



**UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**“IMPORTANCIA DE LAS FIANZAS PARA EL DESARROLLO
DEL PAÍS Y SU MANEJO TÉCNICO, ADMINISTRATIVO,
CONTABLE Y FINANCIERO”**

**TESIS PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA,
CONTADORA PÚBLICA AUTORIZADA**

AUTORA: KARYNA FERNANDA LLANOS SINMALEZA

**DIRECTOR DE TESIS: DR. MARCO MARCELO LEÓN
ALVEAR**

QUITO, FEBRERO 2012

AUTORIZACIÓN DE LA AUTORÍA INTELECTUAL

Yo, **LLANOS SINMALEZA KARYNA FERNANDA** en calidad de autora del trabajo de investigación o tesis realizada sobre **“IMPORTANCIA DE LAS FIANZAS PARA EL DESARROLLO DEL PAÍS Y SU MANEJO TÉCNICO, ADMINISTRATIVO CONTABLE Y FINANCIERO”**, por la presente autorizo a la **UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR**, hacer uso de todos los contenidos que me pertenecen o de parte de los que contienen esta obra, con fines estrictamente académicos o de investigación.

Los derechos que como autora me corresponden, con excepción de la presente autorización, seguirán vigentes a mi favor, de conformidad con lo establecido en los **artículos 5, 6, 8; 19 y demás pertinentes de la Ley de Propiedad Intelectual y su Reglamento**.

Quito, 26 de Abril de 2012

KARYNA FERNANDA LLANOS SINMALEZA
C.C. 020188457-4

DEDICATORIA

***A Dios**, por darme la vida y con ella la oportunidad de demostrar que no importan las adversidades, para salir adelante y ser feliz; para él nada es imposible.*

***A mi madre** por darme todo lo que tengo y lo que soy, su amor y valentía fue mi motivación más grande para emprender y cumplir mis metas; a mi tía quien con su abnegación me enseñó lo maravilloso de la vida; a mis abuelitos quienes con su sabiduría supieron inculcarme los más profundos valores y lecciones de vida; a toda mi familia por aportar con su granito de arena en mi formación.*

Karyna F. Llanos S.

AGRADECIMIENTO

A Dios y a la Virgen Santísima, por permitirme llegar hasta aquí, por llenarme de bendiciones y guiar cada uno de mis pasos, logrando que sea una persona de bien.

Agradezco, a mi madre, quien con su ejemplo y fortaleza, supo impulsar en mí el deseo de superación.

A toda mi familia, en especial a mi tía, quienes con su apoyo y confianza fortalecieron mi carácter.

A todos los buenos docentes que impartieron sus conocimientos en esta etapa estudiantil, en especial al Doctor Marco León Alvear, por su apoyo incondicional, por su paciencia y por ser más que un maestro un gran amigo.

A Cada una de las personas que conforman LEOFIGUER S.A., por darme la oportunidad de trabajar y permanecer en un magnífico lugar lleno de cordialidad y respeto.

A todos los buenos amigos, con quienes compartí la vida universitaria, llena de experiencias inolvidables que recordaré con gran cariño.

Karyna F. Llanos S.

INTRODUCCIÓN

En el Ecuador poco a poco se ha ido incrementando la demanda de contratación de los seguros de Fianzas, se dice que “El desempeño va de la mano con la mejora en la economía de un país”, pues bien en la actualidad, conocer temas referentes con estos seguros, se ha convertido en una obligación para la colectividad tanto del sector público como privado, que se encuentran relacionados con el desarrollo de actividades de construcción, prestación de servicios, provisión de suministros, fabricación, etc. obligando a las Compañías de seguros a instituir un sistema de apoyo en el asesoramiento relacionado con las fianzas y todo aquello que se refiera a su contratación, generando ambientes competitivos y beneficiosos a nivel social, para brindar un servicio óptimo.

La elaboración de este documento permitirá reforzar débiles conocimientos referentes a la materia de seguros de Fianzas y su importancia para el desarrollo del país, sus políticas, normas, conceptos, leyes, regulaciones, entre otros.

En el Capítulo I Conoceremos las generalidades del seguro, coaseguro y reaseguro; conceptos, definiciones, reseña histórica, quienes intervienen y el mercado asegurador Ecuatoriano.

En el Capítulo II Se apreciará la estructura organizacional, organigrama modelo de seguros generales y de fianzas y su estructura posicional y funcional.

En el Capítulo III La importancia de la relación existente entre los seguros generales y los seguros de Fianzas es indispensable por lo cual

conoceremos las primas, los siniestros, las comisiones, los reaseguros y las comisiones de reaseguros de cada una de las compañías.

En el Capítulo IV De forma completa este capítulo será dedicado a todo lo referente a las pólizas de Fianzas: Cumplimiento de Contrato y Buen Uso del Anticipo; las leyes que las rigen, condiciones generales y particulares, proceso de calificación (contiene formatos de los principales formularios), forma de cálculo de primas, reaseguros, ejecuciones e indemnizaciones y sus respectivos registros contables.

En el Capítulo V mediante información obtenida de una empresa especializada en Fianzas se realizará un análisis, partiendo desde los Estados Financieros básicos para el ramo de fianzas, las inversiones, margen de solvencia, patrimonio y culminando con el informe.

En el Capítulo VI Posterior al desarrollo de los capítulos se elabora conclusiones y recomendaciones, que serán útiles para contribuir en la tarea de las personas que necesiten obtener una póliza de fianzas con las debidas ayudas prácticas, técnicas y financieras y una atención profesional y transparente de todos sus procesos.

ÍNDICE GENERAL

Introducción

CAPÍTULO I

1.Las Fianzas-Generalidades	1
1.1 El Seguro	2
1.2El Coaseguro	14
1.3 El Reaseguro	15
1.4 Definición de Fianzas.....	21
1.5 Reseña de Fianzas	23
1.6 Quienes Intervienen en la Contratación	25
1.7 Objetivo de las Fianzas y su Inportancia	26
1.8El Mercado Asegurador Ecuatoriano	27
1.8.1 Las Compañías de Seguros Generales	30
1.8.2 Las Compañías de Seguros de Vida y Asistencia Médica	38
1.8.3 Las Compañías Especializadas en Fianzas.....	40
1.8.4 Los Asesores Productores de Seguros.....	44

CAPÍTULO II

2. Estructura Organizacional.....	48
2.1 Empresas de Seguros Generales	48
2.1.1 Organigrama Modelo	49
2.1.2 Ubicación del Área de Fianzas	50
2.1.3 Producción y Costos	51
2.2 Empresas de Seguros Especializadas en Fianzas	52
2.2.1 Modelo de Estructura	53
2.2.2 Estructura Posicional	54
2.2.3 Estructura Funcional	55

CAPÍTULO III

3. Las Fianzas y su Importancia en el Sector Asegurador	82
3.1 Las Primas de Seguros Generales y su Relación con las Fianzas	83
3.2 Comisiones en Seguros Generales y su Relación con las Fianzas	84
3.3 Las Comisiones en Seguros Generales y su relación con las Fianzas	85
3.4 Los Reaseguros en Seguros Generales y su Relación con las Fianzas	86
3.5 Las Comisiones de Reaseguros en Seguros Generales y su Relación con las Fianzas	87

CAPÍTULO IV

4. Condiciones de las Fianzas	88
4.1 Ley Orgánica del Sistema Nacional de Contratación Pública	89
4.2 Póliza de Cumplimiento de Contrato.....	90
4.2.1 Condiciones Generales.....	93
4.2.2 Condiciones Particulares	98
4.2.3 Tasas y Tiempos.....	100
4.2.4 Cálculo de Primas y Registros Contables	100
4.2.5 Aplicación de Reaseguro Y Registros Contables.....	102
4.3 Póliza de Buen Uso de Anticipo.....	103
4.3.1 Condiciones Generales.....	105
4.3.2 Condiciones Particulares	110
4.3.3 Tasas y Tiempos.....	111
4.3.4 Cálculo de Primas y Registros Contables.....	111
4.3.5 Aplicación de Reaseguros y Registros Contables.....	113
4.4 Importancia de estas Pólizas	114
4.4.1 Quien Solicita.....	114
4.4.2 Para que Solicita.....	114
4.4.3 Proceso de Calificación.....	115
4.4.4 Las Contragarantía	127
4.4.5 Su Objetivo Principal.....	128

4.4.6 Las Ejecuciones	128
4.4.7 Las Indemnizaciones y su Registro Contable	128
4.4.8 Aplicación de las Ejecuciones y Registro Contable	130

CAPÍTULO V

5. Estados Financieros y Análisis de Empresas Especializadas en Fianzas	132
5.1 Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias	132
5.2 Las Inversiones	141
5.3 Margen de Solvencia	144
5.4 Patrimonio Mínimo	145
5.5 Análisis Financiero y Cuentas Técnicas	146
5.6 Estado Técnico	150
5.7 Informe	152

CAPÍTULO VI

6. Conclusiones y Recomendaciones	173
6.1 Conclusiones	173
6.2 Recomendaciones	175

ÍNDICE DE TABLAS

CAPÍTULO I

Tabla No. 1 Sistema de seguros Privados	29
Tabla No. 2 Aseguradoras autorizadas para otorgar la cobertura de Fianzas	43
Tabla No. 3 Agencias Productoras Asesoras de Seguros	47

CAPÍTULO II

Tabla No. 4 Producción y Costos al 30 de Junio 2011	51
---	----

CAPÍTULO III

Tabla No. 5 Primas de Seguros Generales y Fianzas al 30 de Junio 2011	83
Tabla No. 6 Siniestros pagados en Seguros Generales y Fianzas al 30 de Junio 2011	84
Tabla No. 7 Comisiones en Seguros Generales y Fianzas al 30 de Junio 2011	85
Tabla No. 8 Reaseguros en Seguros Generales y Fianzas al 30 de Junio 2011	86
Tabla No. 9 Comisiones de Reaseguros en Seguros Generales y Fianzas al 30 de Junio 2011	87

CAPÍTULO IV

Tabla No. 10 Formato Póliza de Cumplimiento de Contrato	92
Tabla No. 11 Formato Póliza Buen Uso de Anticipo	104
Tabla No. 12 Formato Formulario de Calificación de Fianzas Persona Natural	116
Tabla No. 13 Formato Formulario de Calificación de Fianzas Persona Jurídica	119
Tabla No. 14 Formato Formulario de Solicitud de Fianzas	124
Tabla No. 15 Formato de indemnización y Subrogación de Derechos	131

CAPÍTULO V

Tabla No. 16 Balance General	132
Tabla No. 17 Estado de Pérdidas y Ganancias	136
Tabla No. 18 Control de inversiones	142
Tabla No. 19 Indicadores	146
Tabla No. 20 Estado Técnico	150
Tabla No. 21 Balance general TOP SEG al 31 de Diciembre del 2011	156
Tabla No. 22 Estado de Resultados TOP SEG al 31 de Diciembre del 2011 ...	157
Tabla No. 23 Impuesto por pagar	171
Tabla No. 24 Distribución de Utilidades	171

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CAPÍTULO II

Gráfico No. 1 Organigrama Modelo	49
Gráfico No. 2 Empresas de Seguros Especializadas en Fianzas	52
Gráfico No. 3 Modelo de Estructura	53
Gráfico No. 4 Estructura Posicional	54

CAPITULO V

Gráfico No. 5 Evolución Activos.....	158
Gráfico No. 6Estructura del Activo	159
Gráfico No. 7 Inversiones Financieras	160
Gráfico No. 8 Evolución Pasivo.....	161
Gráfico No. 9 Estructura del Pasivo	162
Gráfico No. 10 Evolución Patrimonio	163
Gráfico No. 11Estructura delPatrimonio.....	164
Gráfico No. 12 Evolucióm Ingresos.....	165
Gráfico No. 13 Evolución por ingresos.....	166
Gráfico No. 14Evolución prima pagada	167
Gráfico No. 15Evolución Egresos	168
Gráfico No. 16 Estructura de los Egresos.....	169
Gráfico No. 17 Evoluvi3n dela Utilidad Neta	170

Bibliografía

Fichas Bibliográficas

Fichas Nemotécnicas

Anexos

CAPÍTULO I

1. LAS FIANZAS-GENERALIDADES

En la actualidad el tema de la contratación de fianzas por parte de los contratistas, en las Compañías de Seguros se ha convertido en una acción cotidiana ya que estas son obligatorias para respaldar la contratación pública y privada en la adjudicación de obras, prestación de servicios, provisión de suministros y fabricación.

Conocemos que las fianzas fueron un producto dominado por la banca, pero que en los años 99 cuando se dio la crisis bancaria y financiera este sector perdió credibilidad y ganó confianza las compañías de seguros, hoy en día, este producto prácticamente es el que a generado importantes recursos líquidos y una rentabilidad satisfactoria al sector asegurador.

Sin embargo las compañías de seguros deben ser muy cuidadosas en suscribir fianzas, porque es un producto de alto riesgo al no manejar técnicamente los administradores de fianzas, ya existen compañías de seguros que debido a este producto tambalearon y cerraron.

1.1 EL SEGURO

El hombre desde sus inicios, siempre ha tenido retos ante lo inesperado en su estado de nómada enfrentaba peligros y dificultades que conforme las iba superando veía la necesidad de compartir estas experiencias con sus otros semejantes para protegerse mutuamente, constituyéndose de esta manera en una organizada sociedad, esta nueva forma de vida, le trajo múltiples situaciones riesgosas que lo obligaron a luchar para sobrevivir, y no pensar solamente en él, sino en su familia.

La historia del seguro se puede dividir en tres etapas para una mayor comprensión¹:

1. Antigüedad y Edad Media hasta el siglo XIV.
2. Del Siglo XIV al XVII.
3. Del Siglo XVII hasta nuestros días.

Antigüedad y Edad Media hasta el siglo XIV.

Durante este tiempo aparecen los primeros sistemas de ayuda mutua. En esta época tenemos a diferentes civilizaciones que tuvieron aportaciones importantes. Entre éstas se encuentran:

- a) China: Los comerciantes utilizaban precarias embarcaciones que surcaban peligrosos ríos continentales, distribuían sus mercancías de manera que cada embarcación contenía una parte de cada comerciante, mecanismo que constituye uno de los principios básicos del seguro que se conoce como la técnica de la distribución del riesgo. De este modo si una embarcación

¹ DÍAZ BLANCO Luis, EL COSTO DEL SEGURO PRIVADO EN EL ECUADOR, pág. 5-25

naufregaba, la pérdida total que se produciría afectaría a todos ellos, pero en una pequeña parte.

- b)** Babilonia: Se menciona como primer antecedente el “Código de Hammurabi”, Rey de Babilonia 1955-1912 A.C. Que ya preveía, la indemnización por accidentes de trabajo a través de organizaciones de sociedades mutuas, la solidaridad para compartir las pérdidas causadas a las caravanas en el desierto, transportando mercancías o la contribución de todos en la construcción de un navío en sustitución del que haya destruido una tempestad.
- c)** Egipto: Se manejaba la idea de ayuda mutua entre los socios de una institución, para ayudar en los ritos funerarios del socio que falleciera.
- d)** Grecia: “La Ley de Rodas” se constituyó el primer mercado de seguros para el comercio marítimo. Una pérdida se repartía entre todos los propietarios de la mercancía transportada en el barco. Constituye la base del Derecho Mercantil Marítimo. Los griegos tenían una asociación llamada “ERANDI” por la que daban asistencia a necesitados a través de un fondo común constituido por todos los agremiados.
- e)** Roma: Existía una asociación de militares que aportaban una cuota con la que tenían derecho a una indemnización para gastos de viaje por cambio de guarnición en caso de retiro o muerte.

Los artesanos formaban el “Collegia Tenuiorum, Collegia – Funeraticia” con la que los participantes gozaban de gastos por muerte, seguridad constituida por un fondo formado por el Estado y por los beneficiarios y

herencias dejadas por socios muertos. También existía el “Préstamo a la Gruesa Ventura” por el que un propietario o armador de una nave tomaba como préstamo una suma igual al valor de la mercancía transportada; en caso de feliz arribo el prestatario reembolsaría el capital más un interés hasta el 15% del capital; en caso contrario, el prestatario no debía nada.

f) Edad Media: Existían ayudas mutuas como:

- Las GUILDAS fueron precursoras de las Compañías de Seguros. Eran éstas asociaciones o hermandades para socorros mutuos, especialmente para en caso de muerte, aunque se desarrollaron muchos casos por accidente o enfermedad y aún por incendio, esto tuvo lugar en muchos países en Europa, como Italia, Francia, Inglaterra.
- Monasterios: Daban socorro y caridad a huérfanos, viudas y desempleados, por medio de limosnas.
- Juras: Daban protección por medio de rentas y pensiones que daban los reyes por gracia o merced.
- Tontinas: De origen italiano. Consistían en sumas fijas de dinero cuyo total se dividía entre el número de supervivientes a fecha dada.

Del Siglo XIV al XVII.

Comprende el período que va desde el Siglo XIV hasta el Siglo XVII y es la del desarrollo y formación del Seguro, aparecen las primeras Instituciones de Seguros en los Ramos de Marítimo, Vida e Incendio.

Las primeras manifestaciones se dan con el florecimiento del comercio, ya que se hacen más evidentes los peligros del transporte marítimo y terrestre. Se procura dar legislación sobre tal fenómeno promoviendo la protección necesaria para comerciantes y transportistas.

Los primeros contratos de Seguro de Vida se dan en el Siglo XIV y eran para mujeres embarazadas.

El primer contrato de Seguro conocido, relativo al Seguro Marítimo, data de 1347, suscrito en Génova, ampara tanto los accidentes de transporte como la tardanza en la llegada del buque a su destino.

Las primeras Pólizas de Seguro de Vida se extendieron en Londres en The Royal Exchange por comisionistas que se reunían. Siendo emitida la primera Póliza de este ramo en 1583.

Las primeras manifestaciones del Seguro de Incendio se dan en 1667, en Inglaterra, a raíz del famoso incendio de Londres, que destruyó 13,200 casas y 90 iglesias. Se crearon entonces las oficinas de Seguros llamadas "Fire Office" y "Friendly Society".

En 1677 en Hamburgo, se funda la primera caja General Pública de Incendio, formada por varios propietarios que reunían cierta cantidad para socorrerse entre ellos en caso de incendios.

En 1686 surge Lloyd's como la más poderosa empresa aseguradora.

En cuanto a la regulación Jurídica del Seguro, ésta se inicia con los estatutos de Florencia, en 1369; Barcelona, 1435; Burgos, 1494; Sevilla, 1554.

Del Siglo XVII hasta nuestros días.

Comienza a finales del siglo XVII, en la que se afianzan los fundamentos técnicos y jurídicos del Seguro.

En 1634 Blas Pascal, famoso matemático de su tiempo, da lugar al nacimiento del cálculo de probabilidades y a la teoría de los Grandes Números. En Inglaterra, Edmund Halley elabora la primera tabla de mortalidad, técnicamente construida.

Aparecen las primeras Empresas de Seguros sobre bases más técnicas y se debió principalmente al gran florecimiento de la industria en esa época, los grandes descubrimientos y por la regulación jurídica a través del control administrativo.

El Seguro en el Ecuador²

Tiene su origen simultáneamente con la vida republicana orientando su actividad en el ramo de incendio y posteriormente en los ramos de vida y transporte.

1909 la promulgación de la ley que reglamentaba el funcionamiento de las compañías nacionales y extranjera, que según Alvear Icaza contenía también normas relativas al funcionamiento de compañías de seguros.

El crecimiento de la producción agrícola, la construcción y la entrada en funcionamiento del ferrocarril proporcionan el auge de las importaciones y exportaciones, consecuentemente la vinculación con otros países, lo que

²CORPORACIÓN DE ESTUDIOS Y PUBLICACIONES, RÉGIMEN LEGAL DE SEGUROS año 2000, Quito-Ecuador

ayudó a afianzar la actividad aseguradora al desarrollarse el seguro marítimo cuyas operaciones se ejecutaron en el puerto de Guayaquil. A partir de lo cual se incrementó relativamente la actividad y se instalaron las primeras aseguradoras extranjeras y nacionales.

1.933 se dispone mediante ley que el control de actividades aseguradoras sea controlada por la Superintendencia de Bancos.

1.935 se expide el primer reglamento en materia de Seguros.

1.936 se expide la primera ley de inspección y control de Seguros.

1.937 se promulga por decreto ejecutivo N°130 la ley sobre inspección y control de seguros.

1.938 se promulga en el Registro Oficial la ley sobre inspección de y control de Seguros que sirvió como marco legal hasta mediados de la década de los 60, tiempo en el que nuestro país experimentó un crecimiento económico, que permitió a las aseguradoras la generación de nuevas coberturas y la capacitación de nuevos sectores empresariales y poblacionales, por lo que el estado clarifica las relaciones asegurado-aseguradora mediante la promulgación en 1963 del Decreto Supremo N°1147 en el que se define las normas relativas al contrato de seguros.

1.965 se expide la Ley General de Compañías de Seguros, que se convierte en la nueva ley rectora del seguro en nuestro país.

1967 se promulga la codificación de la Ley de Compañías y Seguros que se mantuvo vigente hasta 1998, tiempo en el cual las condiciones económicas y sociales del país experimentaron cambios sustanciales

tanto en su estructura productiva y comercial interna cuanto en su forma, magnitud y transparencia de sus relaciones económicas comerciales.



Es necesario tomar algunos conceptos y definiciones que existen sobre seguros para comprender las características de sus elementos:

“El seguro es un contrato, principal, consensual, bilateral, oneroso y aleatorio, por el cual una de las partes se compromete a indemnizar a la otra de las consecuencias dañosas o perjudiciales que ciertos riesgos, procedentes de caso fortuito, a que se hallan expuestas las personas y cosas, pueden ocasionarle, mediante un precio, prima o cantidad que la otra ha de satisfacerle por dicha garantía”.³

Desde un punto de vista general, puede entenderse como una actividad “económico financiera que presta el servicio de transformación de riesgo de diversa naturaleza a que están sometidos los patrimonios, en un gasto

³ BUENO A René, COMPILACIÓN DE SEGUROS, año 2004

periódico presupuestable, que pueda ser soportado fácilmente por cada unidad patrimonial”⁴.

En resumen el Seguro es un contrato bilateral mediante el cual una de las partes llamado Asegurador, a cambio del pago de una prestación económica llamada prima que recibe de la otra parte, llamado Asegurado, se obliga a reconocer, es decir, se hace cargo de los daños que puedan sucederle a persona u objetos dentro de los límites convenidos en caso de que se produzca un acontecimiento incierto, a pagar un capital o una renta, si ocurre la eventualidad prevista en la póliza.

CARACTERÍSTICAS DEL SEGURO:

- La actividad aseguradora tiene un marcado acento financiero y económico, ya que permite formar un capital futuro sobre la base del ahorro dando prestación financiera cuando es más necesaria.
- Contribuye a la economía del país promoviendo las inversiones y reservas económicas.
- Facilita la redistribución de capitales al evitar que un elevado número de patrimonios se puedan ver afectados por pérdidas (siniestros).
- Ofrece asistencia técnica, especialmente a los riesgos de naturaleza industrial. Asistencia médica, clínica, quirúrgica o de rehabilitación. Servicios de asistencia judicial, defensa procesal, prestación de fianzas, etc.

⁴MAPFRE-FITSE, CURSO DE INTRODUCCIÓN AL SEGURO

Principios Básicos del Seguro⁵

1. Indemnización
2. Subrogación
3. Contribución
4. Buena fe



1. Indemnización

Es la cantidad de dinero que desembolsa el asegurador a favor del asegurado en caso de producirse un siniestro cubierto por la póliza y por tanto la contraprestación frente al pago de la prima por parte del asegurado.

El objeto de la indemnización es conseguir económicamente una reposición en el patrimonio del asegurado que ha sido afectado.

⁵ZÚÑIGA DÍAZ Francisco, PÉREZ LEAL Gerardo, A B C DE SEGUROS

Se puede indemnizar así:

- Entrega del dinero por el valor equivalente a los daños sufridos.
- Reparación de los objetos dañados
- Reposición de los objetos dañados por otros iguales.

Se debe indemnizar lo que se establece en la póliza, de ninguna manera pagar menos sino todo el valor de los daños sufridos y tampoco pagar más, sería enriquecimiento injusto.

2. Subrogación

Existen siniestros que no son imputables a nadie en particular, en cuyo caso se habla comúnmente de “fuerza mayor”, en que la responsabilidad de la ocurrencia de determinados siniestros puede ser atribuida a terceras personas, naturales o jurídicas. Estas circunstancias no eximen normalmente al asegurador de cumplir con las obligaciones pactadas, pero en cambio, se le otorga la facultad, expresamente reconocida en la póliza, de iniciar acción administrativa o legal contra el causante del siniestro, para tratar de recuperar en tal forma el monto pagado al asegurado. Se expresa este estado de cosas diciendo que el asegurador subroga al asegurado en acción contra los causantes del siniestro.

3. Contribución

Es el derecho que respalda a un asegurado que ha pagado una póliza a demandar a otros aseguradores, obligados igualmente, o en otra forma a distribuirse entre ellos el pago del mismo siniestro. La contribución puede ser:

- La póliza debe cubrir el mismo riesgo que causó el siniestro.
- Proteger el mismo interés del mismo asegurado.
- Convenir el mismo objetivo.
- Haber estado en vigencia en el momento del siniestro.

4. Buena fe

Obliga a cada una de las partes a actuar con honestidad, el asegurado está obligado a describir total y claramente la naturaleza del riesgo que pretende asegurar, a fin de que el asegurador pueda decidir sobre su aceptación y aplicar la prima correcta. En cuanto al asegurador, la buena fe, le exige facilitar al asegurado una información clara y exacta de los términos del contrato, que le permitan conocer e interpretar correctamente las condiciones generales de la póliza.

Principios Generales del Seguro⁶

1. Capacidad conductual
2. Error y falsa declaración
3. Oferta y aceptación
4. Cancelación
5. Asignación y negociabilidad

⁶ LEÓN ALVEAR Rubén, TESIS, PROPUESTA DE UN MANUAL DE PROCEDIMIENTOS DE SUSCRIPCIÓN Y GESTIÓN DE FIANZAS PARA ASEGURAR LA PERMANENCIA DE LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS EN EL FUTURO, Año 2006

1. Capacidad conductual

Es la capacidad que tiene la compañía de seguros por si misma y a nombre de los aseguradores a los que representa por relación contractual de aceptar magnitudes por lo que pueda responder en casos de que se suscite siniestro.

2. Error y falsa declaración

El asegurado se basa en el principio de buena fe, las falsas declaraciones son causas de nulidad absoluta del contrato de seguros.

3. Oferta y aceptación

La relación del mercado asegurador con sus asegurados se basa en la “transferencia del riesgo” y por lo tanto la compañía de seguros pasa aceptar un riesgo, analizará la oferta que le haga el posible asegurado.

4. Cancelación

En vista de la relación contractual está regido y controlado por la ley y la voluntad de las partes a contratar, se puede o pueden las partes rescindir del contrato y solicitar su cancelación por cualquiera de las partes.

5. Asignación y negociabilidad

Es el asignar el objeto del asegurado en base de la parte comercial y que tiene como objetivo el determinar el monto total asegurado y la prima a cobrarse para redistribuir a través de coaseguros y reaseguros, asignando a cada uno el porcentaje que le corresponde asumir como riesgo y aceptar como primas.

1.2 COASEGURO



A continuación cito definiciones de algunos autores:

“Se da este nombre a la concurrencia de dos o más entidades aseguradoras en la cobertura de un mismo riesgo, es uno de los sistemas utilizados por los Aseguradores para homogeneizar su cartera, ya que solo participan en determinados riesgos y en la proporción que técnicamente consideran aconsejable”⁷.

Coaseguro es la cláusula de una póliza que exige que el asegurado realice un seguro adicional igual a un porcentaje determinado del valor de la propiedad. La inclusión de esta cláusula, obligatoria u opcional se traduce normalmente en unos menores costos de las pólizas. En sí el coaseguro es un contrato de seguros suscrito entre un asegurado y varios aseguradores que asumen con entera independencia, los unos de los

⁷MAPFRE-FITSE, CURSO DE INTRODUCCIÓN AL SEGURO

otros, la obligación de responder separadamente la parte del riesgo que le corresponda. Es decir que cada coaseguradora responde por la participación que ha asumido.

El coaseguro puede ser de póliza única, cuando convienen los coaseguradores en firmar un solo documento, mostrándose en él el porcentaje de la participación de cada uno de ellos sobre el total del riesgo, o de pólizas separadas, si cada coasegurador emite su propia póliza, garantizando en ella su participación individual del riesgo.

1.3 EL REASEGURO



“Las Compañías de Seguros tienen una capacidad limitada para absorber riesgos. Su retención se fija teniendo en consideración su Capital y Reservas, es decir, su Patrimonio y su volumen de primas. Los asegurados necesitan del concurso de los Reaseguradores para poder aceptar las solicitudes que diariamente reciben de su clientela. Esta cooperación se presta a través del contrato de Reaseguros que asume

formas variadísimas y que se caracterizan por la buena fe que el Reasegurador deposita en el Reasegurado.”⁸

El reaseguro es la absorción de una compañía de seguros de todo o parte de un riesgo por póliza suscrita por otra compañía de seguros.

Según la Ley General de Seguros.

“Son Compañías de reaseguros las compañías anónimas constituidas en el territorio nacional y las sucursales de empresas extranjeras establecidas en el país de conformidad con la ley; y cuyo objeto es el de otorgar coberturas a una o más empresas de seguros por los riesgos que éstas hayan asumido, así como el realizar operaciones de retrocesión”⁹.

Las compañías de reaseguros se sujetarán a las disposiciones de la Ley general de seguros, relativas a las empresas de seguros, en los que les fuere aplicable.

Es el sistema o procedimiento mediante el cual se conviene que una de las partes; LA CEDENTE, traslade a la otra, LA REASEGURADORA, una parte o participación fija de las responsabilidades que ha asumido a través de sus seguros directos a fin de protegerse o reducir sus probables pérdida. Es la operación de volver a asegurar.

En el contrato de reaseguro, se fijan los términos, condiciones y limitaciones, sobre la base de las cuales una parte conviene en ceder y la otra en aceptar la participación de un riesgo determinado.

⁸VASQUEZ Rodrigo, CURSILLO DE SEGUROS Y REASEGUROS, Edición 1973

⁹ LEY GENERAL DE SEGUROS, Del ámbito de la Ley, Art.4

El interés del asegurado en estos casos es indirecto, ya que la responsabilidad de un reasegurador es para con el asegurador y hacia el asegurador únicamente.

En el caso de ocurrir un siniestro, el asegurador responde por todo el riesgo, aunque, puede recobrar la participación correspondiente de sus reaseguradores.

Razones del Reaseguro

Entre las principales razones que tiene el reaseguro para existir tenemos:

Flexibilidad

Sin la existencia del reaseguro, los aseguradores se tendrían que limitar aceptar los riesgos de un importe y tipo que pudieran afrontar con sus propios recursos. Esto traería una limitación del servicio que pudieran ofrecer, con considerable desventaja para el público.

Desarrollo

Sin este mecanismo, sería difícil para los aseguradores crecer su volumen, y las nuevas compañías no se podrían desarrollar, en especial en períodos de baja rentabilidad, en que es difícil promover nuevos recursos dentro de la empresa, con miras al creciente futuro.

Acumulación

Puede ocurrir que a un asegurador se le ofrezcan un cierto número de negocios distintos, en los que el pago de la indemnización dependa de la ocurrencia del mismo suceso.

Elementos esenciales del contrato de reaseguros:

El Asegurado

El asegurado es quien suscribe los seguros de fianzas; son las compañías de seguros debidamente autorizadas por la superintendencia de Bancos y Seguros para operar en este ramo.

El Reasegurador

Son todas las compañías que dan soporte a los aseguradores cedentes del riesgo y que están debidamente autorizadas por los organismos de control, es decir que el reasegurador es quien asume sobre sí los riesgos que le cede el asegurado.

El objeto del reaseguro

Es el que se establece entre la aseguradora cedente y el contratista en el contrato, y cuyo efecto respalda en caso de siniestro o incumplimiento del contrato.

La prima del reaseguro

Es la misma prima recibida del contratista, y que es cedida en parte proporcional o en su totalidad al reasegurador, siempre dependiendo de los tipos de contrato de reaseguro.

Clases de contrato de seguros

Existen varias clases de seguros, se diferencian según el método a utilizarse para sus respectivos cálculos siendo los más utilizados:

1. Contratos obligatorios
2. Contratos proporcionales
3. Contratos no proporcionales

1. Contratos obligatorios

Dentro de este contrato se considera:

Reaseguro facultativo

Como su nombre lo indica es facultativo, debido a que se lo puede tratar de manera individual, el asegurador no está obligado a ceder el riesgo ni tampoco el reasegurador aceptar determinada clase de riesgo; es decir que las condiciones serán tratadas en forma individualizada sin compromiso de ceder ni aceptar.

Reaseguro obligatorio o automático

Una vez que se ha suscrito un contrato entre asegurador y reasegurador en donde se determinan los derechos y obligaciones de las partes, el asegurador se compromete a ceder todos los negocios y el reasegurador a aceptar el cumplimiento de las condiciones previamente estipuladas.

Reaseguro obligatorio facultativo

Este es un reaseguro mixto, cuya característica fundamental es la que el asegurador o cedente puede escoger los riesgos a ceder, mientras que el asegurador se obliga a aceptar tales riesgos, siempre y cuando se cumplan determinados requisitos que fueren suscritos previa la aceptación de un documento o contrato conocido como "OPEN COVER"

Por la razón del objeto del contrato

Se denominan reaseguros proporcionales y estos son:

- a. Cuota parte
- b. Excedente
- c. Cuota parte-Excedente

2. Contratos proporcionales

Este es un contrato de reaseguros que las aseguradoras utilizan con mayor frecuencia; consiste en ceder una parte del riesgo y esta misma parte como coeficiente de siniestro, suma asegurada y prima, de acuerdo a un porcentaje convenido.

a. Cuota parte

En la modalidad de cuota parte, la aseguradora o cedente se compromete a ceder y retener una proporción fija de todos los negocios y riesgos, según un porcentaje previamente convenido.

b. Excedente

Es cuando la aseguradora cede solamente los importes que ella no puede o no quiere asumir por su propia cuenta, sino solamente de aquellos que excedan de un límite predeterminado.

c. Cuota parte-excedente

Las aseguradoras optan por contratar reaseguros por excedente para cubrir la totalidad de una cartera, cuando una cuota parte no absorbe por si solo la totalidad de la misma.

3. Contratos no proporcionales

A diferencia con lo que ocurre con los reaseguros proporcionales es donde el asegurado cede un porcentaje fijo, en este reaseguro el reasegurador se compromete a indemnizar cuando ha ocurrido un siniestro una cantidad mínima fijada previamente y sujeta a límite máximo, es decir en base al siniestro y no al monto asegurado.

Mercado Reasegurador Ecuatoriano

En nuestro país existen solamente dos compañías nacionales dedicadas exclusivamente a esta actividad¹⁰.

- Reaseguradora del Ecuador, creada según resolución 77-19-s del 3 de marzo de 1977.
- Reaseguradora Universal, creada según resolución 90-220-s del 24 de julio de 1990.

Hay empresas de seguros nacionales que operaran como reaseguradoras, pero en su mayoría se suele contratar reaseguradoras internacionales que brinden estabilidad y confianza.

1.4 DEFINICIÓN DE FIANZAS

Según el Código de Comercio

“La fianza es mercantil, aún cuando el fiador no sea comerciante, si tiene por objeto asegurar el cumplimiento de una obligación mercantil. El

¹⁰www.superban.gov.ec

contrato puede celebrarse necesariamente por escrito, cualquiera que sea su importe. El fiador puede estipular una retribución por la responsabilidad que tomo sobre sí”¹¹.

Según el Código Civil

Fianza es una obligación accesoria en virtud de la cual una o más personas responden de una obligación ajena, comprometiéndose para con el acreedor a cumplirla en todo o en parte, si el deudor principal no la cumple.

Según Varios Autores

“Fianza es la responsabilidad que asume un banco, entidad financiera, personas jurídicas o naturales sobre el cumplimiento de una obligación por parte de un deudor si este incumpliere un pago”¹².

“Es aquel por el cual el asegurador se obliga en caso de incumplimiento por el tomador del seguro de sus obligaciones legales o contractuales a indemnizar al asegurado o título de resarcimiento o penalidad los daños patrimoniales sufridos dentro de los límites establecidos en la ley o en el contrato”¹³.

“Las fianzas es un contrato “accesorio” por medio del cual una entidad financiera responde ante un tercero por el cumplimiento del contrato principal suscrito por el cliente con dicho tercero”¹⁴

¹¹CÓDIGO DE COMERCIO, Art. 602, Art. 603, Art. 604

¹²CHIRIBOGA Alberto, DICCIONARIO TÉCNICO FINANCIERO

¹³GUARDIOLA Antonio, MANUAL DE INTRODUCCIÓN AL SEGURO

¹⁴MORILLO & ASOCIADOS, MANUAL DE CRÉDITO

1.5 RESEÑA DE LAS FIANZAS

Históricamente las fianzas fueron conocidas e implementadas desde hace muchos siglos antes de Cristo¹⁵.

- El contrato de fianzas se remonta al año 2750 a.C., como prueba existe un tablero que registra un contrato de fianza tal cual fue descubierto en la biblioteca de Sargón I el Grande o SARRUKIN hacia el siglo 2.500 a.C. en Acad.
- Por otra parte en Susa antigua capital de la región Elam, en el año 1901 se descubrió una gran estela que conservaba el relieve a Hammurab rey de Babilonia desde 1.729 hasta 1.686 a.C. recibiendo las leyes del Dios Sol, resultando ser sus inscripciones al ser interpretadas el conocido Código Hammurabi el cual contenía un sistema de fianzas de fidelidad.
- En forma argumentada tenemos una definición de fianzas en una de las Leyes romanas, denominada Cornelia, la cual data aproximadamente del año 67 aC, conceptuándosela como “la aceptación de una deuda ajena en concurrencia con el deudor principal”.
- En España el rey Alfonso X el Sabio (1.221 a 1.284) en su “Código de las Siete Partidas” capítulo XII, parte V, detalla “La fianza es la obligación que una persona contrae de pagar o cumplir por otro, si este no lo hace”

¹⁵ CERVANTES ALTAMIRANO, Efrén, TESIS PROFESIONAL FIANZAS DE EMPRESAS, pág. 1

- En Francia como antecedente encontramos el Código Civil Francés obra de Napoleón Bonaparte I la cual entró en vigor el 15 de marzo de 1.803.
- Los Aztecas quienes gobernaron un vasto imperio, lo que hoy es el centro y sur de México conocían y operaban entre otros contratos la institución de las fianzas, esto fue posible gracias a sus exitosas técnicas agrícolas, que comprendían cultivos extensivos, sistemas de riego y la recuperación de terrenos pantanosos.
- En Londres a principios del siglo XVIII, se fundó la primera Compañía dedicada a proteger a los patronos contra las apropiaciones de sus empleados.

Por estas definiciones captamos inmediatamente que las fianzas se refieren directamente a las relaciones comerciales, las cuales constituyen su verdadero origen y fundamento. Por su connotación, nacieron y se desarrollaron como fianzas de crédito; en su instrumentación se establecieron como garantías equivalentes a avales y estuvieron destinadas a responsabilizarse por el no pago del crédito o préstamo concedido.

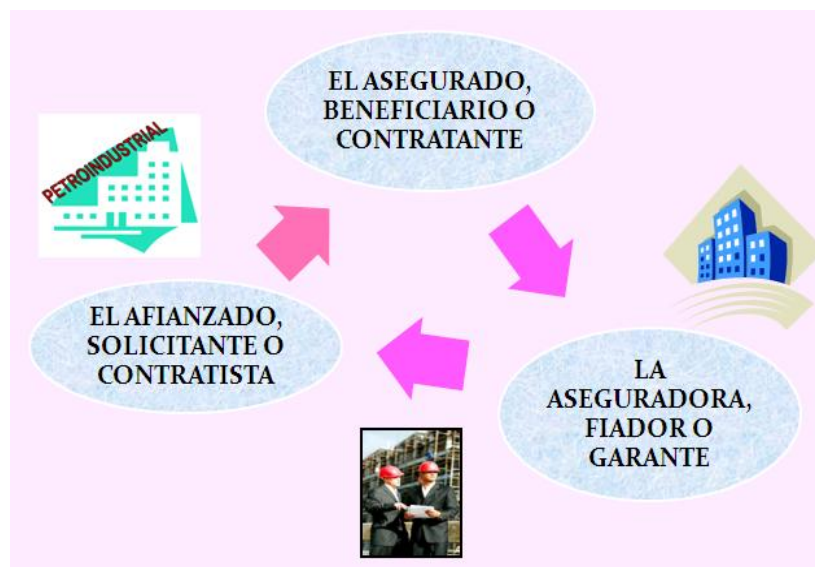
A lo largo del tiempo las relaciones comerciales han tenido un crecimiento gigantesco; por lo cual, podemos afirmar que las personas en forma individual o en asociación, quiera o no, participar de una u otra forma en la actividad comercial.

Esta creciente necesidad de negociar en cualquiera de sus acepciones a nivel nacional e internacional, ha obligado a que se tome mayores y mejores seguridades en la función financiera de las personas e instituciones.

Naturalmente toda actividad está regulada por normas e instructivos legales que permiten su normal funcionamiento, pero como la aplicación de las leyes cada vez se paralizan o toma demasiado tiempo por diferentes factores, se ha debido buscar nuevos mecanismos e instrumentos que faciliten, agilicen y promuevan la actividad mercantil entre personas naturales y jurídicas que no se conocen y por ende no tienen la certeza de que van a cumplir a cabalidad con lo que cada uno se compromete.

Entre los numerosos documentos creados para estos fines el sistema financiero cuenta con las fianzas, avales, cauciones y garantías, aplicables a las diferentes formas de actividades económicas.

1.6 QUIENES INTERVIENEN EN LA CONTRATACIÓN



Las personas que intervienen en el proceso de suscribir una fianza, pueden ser naturales o jurídicas, aptas para contratar, son:

El asegurado, beneficiario o contratante

Es la persona natural o jurídica que se protege del cumplimiento de las especificaciones de un contrato suscrito; y para lo cual, exige una garantía antes de realizar desembolso de dinero, para cubrirse de eventuales pérdidas que puedan suscitarse y tener derecho a una indemnización.

El afianzado, solicitante o contratista

Es la persona natural o jurídica que contrae obligaciones y que debe cumplirla de acuerdo a cláusula de un contrato, previamente suscrito, hasta el total cumplimiento de las responsabilidades asumidas por éste; también se le denomina fiado.

La aseguradora, fiador o garante

Es la persona jurídica debidamente calificada y autorizada por la Superintendencia de Bancos y Seguros a operar en los diferentes ramos de seguros y que acepta las condiciones de un contrato para garantizar el cumplimiento de las obligaciones contraídas por un tercero llamado afianzado.

1.7 OBJETIVO DE LAS FIANZAS Y SU IMPORTANCIA

El objetivo de las Fianzas es garantizar el cumplimiento de obligaciones que mantiene un contratista con un tercero y es de suma importancia dentro del mercado asegurador ya que mediante ellas se evitará el cuestionamiento, incumplimiento y corrupción en el desarrollo de obras. Por lo tanto los aseguradores; entre ellos instituciones públicas o privadas deben cubrirse con las suficientes contragarantías reales y que sea

efectivas en el corto plazo, ya que no cuentan con una alta liquidez; y, toda fianza debe ser recuperada mediante la acciones extralegales o legales.

1.8 EL MERCADO ASEGURADOR ECUATORIANO

El sector asegurador del país creció en el último año aproximadamente un 17% tras varios años de mantenerse con un crecimiento no mayor al 1% anual y con una profundización no mayor al 0,75%¹⁶.

Desde 1.980 la industria de los seguros del Ecuador ha caminado despacio, en cuanto se refiere a nivel de estudio de prestación de servicios de seguros; la diferencia entre diciembre de 1.980 y diciembre de 2.007 es de apenas 0,75 puntos porcentuales y respecto de marzo de 2008, habría una diferencia de 0,89 puntos porcentuales.

Sin embargo el nivel de crecimiento a partir del 2.008 este fue en aumento. A diciembre de 2.009 el crecimiento de los seguros fue de 5,5% y a diciembre de 2010 este se ubicó en 17,3%.

Según los datos de SBS, los seguros de vida crecen más rápido en 18,6%, frente a 11,5% años anteriores. El incremento global en primas netas, esto es incluyendo seguros generales y vida fue de 17,5%.

Los ramos de seguros generales con mejor desempeño fueron los de accidentes personales, riesgos técnicos, riesgo múltiple y aviación, mientras que las de peor desempeño fueron los seguros de riesgos

¹⁶www.sbs.gov.ec (SBS), Subdirección de Estadísticas

especiales, fianzas y transporte. El crecimiento evidenciado en las empresas aseguradoras el año anterior se debe en gran medida a la disposición del gobierno de crear el seguro obligatorio de accidentes de tránsito.

El contratar un seguro no es una necesidad prioritaria dentro de un hogar, debido en gran parte a que los ingresos no permiten contratarlo, sin embargo estos pueden convertirse en el aliado de los empresarios, contratistas y personas que tengan las posibilidades económicas y la primacía de salvaguardar su vida y sus bienes patrimoniales.

El presente reporte tiene como finalidad presentar información de las primas netas pagadas al 30 de Junio del 2011 en los ramos de Seguros de Vida y Asistencia Médica y los seguros Generales, elaborada por la Dirección Nacional de Estudios / Subdirección de Estadística y presentada por la Superintendencia de Bancos y seguros.

**Tabla 1 SISTEMA DE SEGUROS PRIVADOS EN EL ECUADOR PRIMA NETA
PAGADA (RECIBIDA) POR COMPAÑÍA 30 DE JUNIO 2011**

COMPAÑÍA	SEGUROS DE VIDA Y ASISTENCIA MÉDICA	SEGUROS GENERALES
ACE	1.475.687,00	30.026.381,19
AIG METROPOLITANA	3.989.912,80	31.568.982,07
ALIANZA	-	12.006.699,66
ASEGURADO DEL SUR	-	40.116.602,80
BALBOA	-	2.118.048,97
BMI	4.149.250,18	-
BOLIVAR	2.253.078,63	13.579.728,64
BUPA	3.726.653,80	-
CAUCIONES S.A.	-	1.340.457,97
CENSEG	-	3.407.210,78
CERVANTES	1.674.420,36	10.457.447,33
COFACE S.A.	-	1.157.448,43
COLON	-	1.531.751,63
COLONIAL	-	76.381.334,13
COLVIDA	5.016.200,32	10.076,76
CONDOR	-	5.075.300,42
CONFIANZA	-	9.631.864,54
CONSTITUCION	231.835,83	2.213.044,83
COOPSEGUROS	5.208.603,58	2.866.742,19
ECUATORIANO SUIZA	3.760.034,13	9.408.284,22
EQUINOCCIAL	3.155,92	49.354.205,70
EQUIVIDA	12.107.336,97	6.049.565,64
GENERALI	3.754.301,87	11.459.454,22
HISPANA	2.664.587,00	7.872.322,28
INTEROCEANICA	1.236.371,11	5.747.007,02
LA UNION	40.291,27	4.114.341,35
LATINA SEGUROS	-	13.871.460,58
LATINA VIDA	2.330.856,41	-
LONG LIFE SEGUROS	570.900,18	-
MAPFRE ATLAS	1.699.703,77	21.233.833,95
ORIENTE	-	12.855.417,35
PAN AMERICAN LIFE	16.639.078,65	-
PANAMERICANA DEL ECUADOR	6.342.847,30	14.753.038,76
PICHINCHA	19.814.872,57	5.675.496,18
PORVENIR	3.005.824,75	3.281.421,15
PRIMMA	121.286,82	-
PRODUSEGUROS	-	140.500,00
RIO GUAYAS	6.044.662,98	31.487.247,36
ROCAFUERTE	3.542.086,20	13.050.565,11
SUCRE	11.167.954,50	32.187.813,51
SWEADEN	-	5.454.615,53
TOPSEG	-	3.834.012,81
UNIDOS	3.403.600,62	22.103.728,37
VAZ SEGUROS	-	4.141.208,45
TOTAL PRIMAS PAGADAS	125.975.395,52	521.564.661,88

FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS (SBS),
ELABORADO POR: Karyna F. Llanos S.

1.8.1 LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS GENERALES

Las Compañías de Seguros Generales son aquellas que tienen la autorización de la Superintendencia de Bancos y Seguros para emitir pólizas que aseguren los riesgos causados por afecciones, pérdidas o daños de la salud, de los bienes o del patrimonio y los riesgos de fianzas o garantías, a continuación se detalla cada una de ellas:



Accidentes Personales.- La contratación de esta póliza ampara aquellos riesgos cubiertos por muerte o lesiones corporales accidentales, incapacidad total y permanente, por efecto de medios externos, violentos y fortuitos; reembolsando al asegurado todos aquellos gastos de hospitalización, médicos, ambulatorios y de sepelio, que se puedan originar como consecuencia directa del daño.



Incendio.- Esta póliza respalda, si los bienes o parte de ellos fueren destruidos o dañados por incendio y/o rayo, dentro de la vigencia de esta póliza, que la Compañía acuerda a indemnizar al asegurado sobre el importe de los daños sufridos, hasta una suma que no excederá de la cantidad asignada a cada artículo, ni del total de la suma asegurada, ni del valor del interés asegurable que pertenezca al asegurado, y en ningún caso del valor real que los bienes asegurados tengan en el momento del siniestro.



Vehículos.- Con esta póliza la Aseguradora se encarga de indemnizar en caso de eventual siniestro al cliente, la suma que corresponda al daño que implique factores como: choque, robo total, volcadura, incendio y/o robo, auto combustión, explosión, terremoto, rotura de vidrios, motín, huelga y conmoción civil, daños maliciosos, paso y caída por puentes y

gabarras, fenómenos de la naturaleza, caída de árboles, caída de rocas, impacto de proyectiles, caída de edificios u objetos que caigan de ellos, caída de aeronaves o parte de ellos, deslizamiento de tierras, tránsito por caminos no entregados, gastos médicos para ocupantes y responsabilidad civil.



Transporte.- Esta póliza de seguro cubre todos aquellos riesgos, daños y/o pérdidas, a los cuales la mercadería o el flete, está expuesta en el curso de la ruta de viaje del objeto asegurado.



Casco Aéreo.- Protege el curso de ruta de la aeronave, respondiendo ante las condiciones especificadas en esta póliza en todo riesgo de pérdida y daño material del objeto asegurado, ya sea en vuelo, durante rodaje, en tierra, o bajo amarras, así como responsabilidad frente a terceros y responsabilidad civil frente a la tripulación.



Casco Buque.- Este tipo de póliza contempla, la cobertura sobre daños o pérdidas efectuadas por riesgos de mar y/o ríos, canales, esteros navegables, puertos, diques secos o flotantes, por los que los barcos o buques de navegación puedan ser víctima, que incluyen pérdida total, pérdida total constructiva y gastos de salvataje de la nave a consecuencia de naufragio, varadura, colisión temporal, incendio, rayo, explosión, arribos forzosos, cambios forzados y demás accidentes denominados fortuna de mar.



Robo.- En esta póliza la Compañía garantiza al cliente, el reembolso de la suma asegurada por efectos de deterioro, destrucción, pérdida, privación y avería a la propiedad privada o locales inmuebles cerrados, así como bienes materiales especificados en una lista al detalle, causado por robo

o tentativa de robo, aplicando violencia y amenazas que hagan peligrar en ese preciso instante la vida de las personas testigos del hecho, o que se encuentren bajo responsabilidad de la persona asegurada, con ciertas exclusiones relacionadas a daños causados por fenómenos naturales, e intencionales.



Rotura de Maquinaria.- La contratación de esta póliza establece condiciones inherentes a los riesgos y daños causados por situaciones relacionadas con la mecánica de funcionamiento de la maquinaria descrita en las condiciones particulares, en las que se pueden incluir: impericia, descuidos, actos mal intencionados, la acción directa de la energía eléctrica, errores de diseño, defectos de construcción, defectos de mano de obra, rotura por fuerza centrífuga, explosión física, calentamiento excesivo, cuerpos extraños que se introduzcan, montaje incorrecto; siempre que estos sucedan de forma accidental, e imprevista y que hagan necesaria y precisa una reparación o reposición inmediata.



Equipo y Maquinaria Contratista.- Esta póliza cubre sólo el equipo o maquinaria de los contratistas, incluyendo sus equipos auxiliares ya sea estén conectados o no, o hayan sido desmontados con fines de limpieza y mantenimiento, al objeto del seguro, cuyo valor no debe exceder de las suma asegurada.



Equipo Electrónico.- La contratación de esta póliza cubre a equipos e instalaciones, portadores externos de datos además del incremento en el costo de operación, haciendo que la Compañía indemnice al asegurado por concepto de cualquier gasto adicional que él pruebe haber desembolsado al usar un sistema electrónico de procesamiento de datos ajeno y suplente que no esté incluido en la póliza.



Lucro Cesante.- Esta póliza indemniza al asegurado, la pérdida de utilidades netas o brutas, sufridas a consecuencia de la interrupción del negocio o industria, originadas por daños y la destrucción causada por incendio y/o rayo y/o por otro riesgo asegurado.



Responsabilidad Civil.- Esta póliza resguarda y garantiza al asegurado, que la Compañía asuma el pago de toda situación accidental a consecuencia de un riesgo inesperado, que causare daños y perjuicios a terceros, en la cual se viere legalmente obligado a asumir en razón de su responsabilidad civil, abarcando lesiones corporales o enfermedad, incluyendo hasta muerte, así como su responsabilidad por daños a bienes, donde la Compañía pagará por cuenta del asegurado daños y perjuicios concernientes a avería, daño o destrucción de bienes muebles o inmuebles.



Fidelidad Privada.- Esta póliza garantiza las obligaciones que se produzcan a favor de la Entidad asegurada, por cláusulas establecidas en la firma de un contrato, que incluye, perjuicios causados por fraude, sustracción y falta de integridad o fidelidad de uno o varios empleado designados en la póliza, la cual tendrá una vigencia establecida o hasta tan pronto se descubra el siniestro cometido por el empleado o algún acto de infidelidad o falta de honorabilidad del mismo.



Fidelidad Pública.- Esta póliza respalda las obligaciones que se efectúen a favor de la entidad pública asegurada, por efectos de cualquier acto de desfalco, hurto, robo, estafa, peculado y apropiación indebida, fraude o abuso de confianza contra la propiedad y bienes.

1.8.2 LAS COMPAÑÍAS DESEGUROS DE VIDA Y ASISTENCIA MÉDICA

Son Compañías de Seguros autorizadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros que pueden emitir pólizas que cubren los riesgos de las personas o que garanticen a éstas, dentro o al término de un plazo, un capital o una renta periódica para el asegurado y sus beneficiarios. Las empresas de seguros de vida, tendrán objeto exclusivo y deberán constituirse con capital, administración y contabilidad propias. Las empresas de seguros que operen conjuntamente en los ramos de seguros generales y en el ramo de seguros de vida, continuarán manteniendo contabilidades separadas.

En resumen los seguros de vida conforman los tipos de seguros que amparan las pérdidas económicas sufridas de forma indirecta a consecuencia de muerte o enfermedad, por los beneficiarios del seguro, o por el propio asegurado.



Seguro de Vida Individual

Es un seguro que está relacionado con el interés de la persona asegurada, en cuanto se refiere a una modalidad o forma para reducir los problemas económicos derivados de la muerte de una persona y, a la vez, como sistema de ahorro. El contrato garantiza la suma asegurada para

que el asegurado la reciba después de un período de tiempo fijado en la póliza o sus beneficiarios al momento de la muerte del principal.



Seguro de Vida en grupo

Se pronostica el pago de una cantidad de dinero previamente pactada cuando se suscite la muerte de uno de los miembros del grupo, pero sus componentes/ beneficiarios, sólo están asegurados mientras formen parte del mismo.



Asistencia Médica

Este seguro contempla la cobertura en gastos y asesoría, para planes de asistencia médica, en las diferentes áreas, así como asistencia exequial, y otros servicios ofertados por las Compañías Aseguradoras, incluidos dentro de un contrato que genera beneficios para el asegurado.

1.8.3 LAS COMPAÑÍAS ESPECIALIZADAS EN FIANZAS

Son Compañías de Seguros autorizadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros que pueden emitir pólizas o contratos que garantizan el cumplimiento de obligaciones, principalmente derivadas de otros contratos, convenios o leyes.

Hoy en día cada vez más contratistas prefieren contratar Seguros de Fianzas en lugar de Garantías Bancarias o Prendarias. Su costo es muchas veces inferior a los de los instrumentos antes mencionados, además de que no limitan su patrimonio. Dependiendo del monto garantizado, las aseguradoras requieren contragarantías o colaterales que respalden el monto afianzado.

Dentro de este tipo de seguros encontramos las pólizas de Fiel Cumplimiento de Contrato, Buen Uso de Anticipo y Garantías Aduaneras.



Seriedad de Oferta.- Este seguro se apertura de conformidad con una solicitud firmada por el proponente, y a través del cual, la Compañía garantiza al asegurado, hasta las sumas máximas que estipulan las condiciones particulares, el pago en efectivo que debe recibir del proponente por incumplimiento de las obligaciones derivadas de su

participación en la licitación efectuada por el asegurado especificadas en las condiciones del contrato.



Buen Uso de anticipo.- Cubre la devolución de los saldos deudores del anticipo en casos de resolución o terminación del contrato por las causas señaladas en el mismo y de acuerdo con la legislación ecuatoriana. Cualquier modificación al contrato, cuando sea convenida entre el Asegurado y el Contratista, que tenga relación con el anticipo y que no ha sido aceptada por la Compañía no obligará a ésta a responder por la agravación del riesgo.



Cumplimiento de Contrato.- Este seguro ampara el posible riesgo de incumplimiento de contrato y las obligaciones que contrajere el Contratista

a favor de terceros, provenientes de las condiciones en la suscripción del contrato.



Garantía Aduanera.- Es el tipo de póliza que incluye la cobertura y condiciones, establecidas por las relaciones entre el garantizado y la compañía, rigiéndose por lo establecido en la Legislación Aduanera actual.

Para poder contratar este tipo de seguros, las aseguradoras requieren la consecución de un formulario específico y de información particular para cada cliente.

**Tabla 2 ASEGURADORAS AUTORIZADAS PARA OTORGAR LAS COBERTURAS
DE FIANZAS**

ASEGURADORAS	CUMPLIMIENTO DE CONTRATO		BUEN USO DE ANTICIPO		GARANTIA
	PUBLICO	PRIVADO	PUBLICO	PRIVADO	ADUANERA
AIG METROPOLITANA CIA. DE SEG Y REASEG S.A.	X	X	X	X	X
ALIANZA CIA. DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.	X	X			X
ASEGURADORA DEL SUR C.A.	X	X	X	X	X
ATLAS CIA. DE SEGUROS S.A.	X	X	X	X	X
BALBOA CIA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.	X	X	X	X	X
CAUCIONES S.A. EMPRESA DE SEGUROS	X	X	X	X	X
BOLIVAR CIA. DE SEGUROS DEL ECUADOR S.A.	X	X			X
CERVANTES S.A. CIA. DE SEGUROS Y REASEGUROS	X	X	X	X	X
COLONIAL CIA. DE SEGUROS Y REASEGUROS SA.	X	X	X	X	X
CIA. DE SEGUROS CONDOR S.A.	X	X	X	X	X
CIA. DE SEGUROS ECUATORIANO-SUIZA S.A.	X	X	X	X	X
CIA. DE SEG. Y REASEG. CENTRO SEGUROS CENSEG S.A.	X	X	X	X	X
CONFIANZA CIA. DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.	X	X	X	X	X
CONSTITUCION C.A. COMPAÑIA DE SEGUROS	X	X	X	X	X
COOPSEGUROS DEL ECUADOR S.A.	X	X			X
GENERALI ECUADOR CÍA. DE SEGUROS S.A.			X		
HISPANA DE SEGUROS S.A.		X	X		X
INTEROCEANICA C.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS	X	X	X	X	X
LATINA SEGUROS Y REASEGUROS C.A.	X	X	X	X	X
LA UNION CIA. NACIONAL DE SEGUROS S.A.	X	X	X	X	X
PANAMERICANA DEL ECUADOR S.A. CIA DE SEG Y REASEG	X	X	X	X	X
PORVENIR CIA. DE SEG Y REAS S.A.PORVESEGUROS	X	X	X	X	X
RIO GUAYAS CIA. DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.		X			X
ROCAFUERTE SEGUROS S.A.	X	X			X
SEGUROS COLON S.A.	X	X	X	X	X
SEGUROS DEL PICHINCHA S.A. CIA. SEG. Y REASEG.					X
SEGUROS EQUINOCCIAL S.A.	X	X	X	X	X
SEGUROS ORIENTE S.A.	X	X	X	X	X
SEGUROS SUCRE S.A.	X	X	X	X	X
SEGUROS UNIDOS S.A.	X	X	X	X	X
SWEADEN CÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.	X	X	X	X	X
TOPSEG CÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.	X	X	X	X	X
VAZ SEGUROS S.A. CIA. DE SEG Y REASEG					X
		Anexo		Póliza única con esta cobertura. Autorizado para emitir este seguro a través de la póliza de cumplimiento de contrato sector público	

FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS (SBS),
ELABORADO POR: Karyna F. Llanos S.

1.8.4 LOS ASESORES PRODUCTORES DE SEGUROS

Los asesores productores de seguros, intermediarios de reaseguros y peritos de seguros deben tener intachables antecedentes, poseer los conocimientos necesarios por cada rama de seguros, para el correcto desempeño de sus funciones y obtener, mantener su credencial y registro ante la Superintendencia de Bancos.

El Superintendente de Bancos normará el ejercicio de las actividades de los asesores productores de seguros, señalando sus derechos y obligaciones como intermediarios entre el público y las empresas de seguros.

Por la confianza que las aseguradoras brindan a sus asesores productores de seguros, en seguros de fianzas, esto se convierte en los ojos de la compañía, por lo que la labor del productor consiste en recabar al cliente toda la información que requieran las aseguradoras como:

- a.** Asesorar en el armado y presentación de los formularios.
- b.** Conocer todos los aspectos del negocio del cliente.
- c.** Estudiar la viabilidad de las operaciones a garantizar.
- d.** Estudiar la situación patrimonial y financiero del cliente.
- e.** Aconsejar sobre las garantías y condiciones que el cliente requieren.

Una vez que el productor logra analizar la consistencia de la información con los niveles de cobertura, deberá ser el intermediario del tomador e inclusive del asegurado para efectos de facilitar la toma de decisiones.

Los asesores productores de seguros se clasifican en:

Agentes de Seguros

Los agentes de seguros, personas naturales que a nombre de una empresa de seguros se dedican a gestionar y obtener contratos de seguros, se registrarán por el contrato de trabajo suscrito entre las partes y no podrán prestar tales servicios en más de una entidad aseguradora por clase de seguros, y los agentes de seguros, personas naturales que a nombre de tres una o varias empresas de seguros se dedican a obtener contratos de seguros, se registrarán por el contrato mercantil de agenciamiento suscrito entre las partes. Pueden ser:

a. Agentes de seguros con relación de dependencia

Los agentes de seguros para ejercer su actividad deben tener su credencial ante la Superintendencia de Bancos y Seguros, misma que será solicitada por el representante legal de la empresa de seguros, quien adjuntará el correspondiente contrato de trabajo, debiendo cuidar celosamente que el beneficiario de ella sea una persona capaz e idónea para el ejercicio de su actividad y en los ramos de seguros que se propone ofrecer, gestionar y colocar.

b. Agentes de Seguros sin relación de dependencia

Los agentes de seguros sin relación de dependencia para ejercer su actividad de colocación de seguros deben obtener su credencial ante la Superintendencia de Bancos y Seguros.



Agencias Asesoras Productoras de Seguros

Las agencias asesoras productoras de seguros, personas jurídicas, con organización propia, cuya única actividad es la de gestionar y obtener contratos de seguros, para una o varias empresas de seguros o de medicina prepagada autorizada a operar en el país. Las empresas de seguros serán solidariamente responsables por los actos ordenados o ejecutados por los agentes de seguros y las agencias asesoras productoras de seguros, dentro de las facultades contenidas en los respectivos contratos.

Las agencias asesoras productoras de seguros para ejercer su actividad deberán previamente constituirse ante la Superintendencia de Bancos y Seguros como compañías de comercio, para lo cual deberá requerir de la Superintendencia de Compañías previo a la aprobación de la razón social, una certificación de que no existen otras denominaciones similares al nombre propuesto. Además deberán tener como único objeto social, la gestión el asesoramiento y colocación de contratos de seguros para una o varias empresas de seguros y obtener la credencial que le faculte desarrollar la actividad.

Tabla 3 AGENCIAS ASESORAS PRODUCTORAS DE SEGUROS

AGENCIAS ASESORAS PRODUCTORAS DE SEGUROS				
TECNISEGUROS S.A.	LEOFIGUER S.A.	OPTIMA CÍA. LTDA.	GERMAN VALLEJO CIA. LTDA.	SEGTECA CIA. LTDA.
NOVAECUADOR S.A.	ATLANTICO S.A.	UMBRELLA ECUADORIAN INSURANCE AAPS CIA. LTDA.	PESANTES & GILBERT CIA. LTDA.	MUNDISEGUROS S.A.
ASERTEC S.A.	CORVANTISA S.A.	SETCONSUL CIA. LTDA.	JAREZA CIA. LTDA.	SOUTH INSURANCE CIA. LTDA.
ALAMO S.A.	EJEDESE CIA. LTDA.	SEVYP CIA. LTDA.	MAYVA CIA. LTDA.	PLUSEGUROS CIA. LTDA.
ACOSAUSTRO S.A.	WACOLDA S.A.	VERTIKAL S.A.	XPRESSEG CÍA. LTDA.	C&C CORNEJO Y CORNEJO CÍA. LTDA.
RAUL COKA BARRIGA CIA. LTDA.	AFEX ECUADOR CIA. LTDA.	BASTIDAS GUERRA CIA. LTDA.	AEROSEGUROS CIA. LTDA.	BROKABACOM S.A
CLAVESEGUROS C.A.	PLURISEG CIA. LTDA.	NANKERVIS CIA. LTDA.	RESCUE INTERNATIONAL S.A.	PREVIASA CIA. LTDA.
KOLOSOS-SEGUKOL CIA. LTDA.	TORRES GUARIN Y ASOCIADOS S.A.	JULIO JAUREGUI CIA. LTDA.	ESMARFEL CIA.LTDA	EFISECO CIA. LTDA.
UNISEGUROS C.A.	JACOME ALVAREZ CIA. LTDA.	MULTILATERAL ASSESORS AND BROKERS MASB&CO CIA. LTDA.	DÍAZ DAVILA & ASOCIADOS CIA. LTDA.	ASESORES GARANTECSEGUROS CIA. LTDA.
ALFASEGUROS CIA. LTDA.	PARRA Y SUAREZ S.A.	SEMERCA S.A.	COMTE S.A.	PRASEG CIA. LTDA.
COTOPAXI CIA. LTDA	EMPRESEGUROS S.A.	MACROBROK S.A.	MOESVA CIA. LTDA.	REGGIOSEG S.A.
CIFRASEG S.A.	OLANDSEGURO S. A.	ASESFUTURO CIA. LTDA.	AVALTEK CIA.LTDA.	GEYCOSEG CIA. LTDA.
ASPROS C.A.	IMPERIAL IMCOSEG CIA. LTDA.	ORDENSEG CIA. LTDA.	COASEG CIA. LTDA.	INGARO S.A.
AON RISK SERVICES ECUADOR S.A.	DISEG CIA. LTDA.	ASSURANCE BROKER S.A.	INSURANCE ASSISTANCE INSURASSIST S.A.	OCAÑA & MORALES CIA. LTDA.
COINVERSEG S.A.	ALIANZA-2000 S.A.	AJECHB S.A.	ALTOS S.A.	VICTORIA CIA. LTDA.
CIASEG SOCIEDAD ANONIMA	ALLIANZGLOBAL DEL VALLE CIA. LTDA	MAURICIO E. OLEAS CIA. LTDA.	COBERTURA ASESORES CIA. LTDA	GMH ASOCIADOS CIA. LTDA.
MULTIAPOYO CIA. LTDA.	LIDERES CIA. LTDA.	SOLIDARIA CIA. LTDA.	J. WITT CIA. LTDA.	PRIMASEG CIA. LTDA.
FIELSEG S.A.	ASESORESSA SOCIEDAD ANONIMA	TRIADA SEGUROS CIA. LTDA.	DAYOLA CIA. LTDA.	FINYSEGUROS S.A.
GRUPO MANCHENO VILLACRESES CIA. LTDA.	NEOSTRATEGIA CIA. LTDA.	CONSESEG CIA. LTDA.	PROSEGUROS SANTO DOMINGO CIA. LTDA.	FITRACON CIA. LTDA.
VANGUARDIA CIA. LTDA.	RESTREPO OSPINA Y ASOCIADOS S.A.	ALPESEG S.A.	ASEGUROS S.A.	TOTALSURE CIA. LTDA.
CIDESCOL S. A.	VALMACOR CIA. LTDA.	BESTSERVICE S.A.	ADUASEG S.A.	ARROYO & HERNANDEZ CIA. LTDA.
PRODESEG CIA. LTDA.	AGUIAR MORALES & ASOCIADOS S.A.	ESTRATEGA-COL CIA. LTDA.	AFFINITY CIA.LTDA.	BORJA NOBOA & ASOCIADOS CIA. LTDA.
AVILA & ASOCIADOS CIA. LTDA.	PRIVANZA CIA. LTDA.	RDV Y ASOCIADOS CIA. LTDA.	ASISTENCIA CIA. LTDA.	ACROPOLIS CIA. LTDA.
SAYO S.A.	RESPALDO CÍA. LTDA.	PONCE PACHANO CIA. LTDA.	MACNOSEG CIA. LTDA.	PROSPER CIA. LTDA.
SEGURANZA CIA. LTDA.	MEGACOL CIA. LTDA.	PRODUCSEC CIA. LTDA.	ALFIL CÍA. LTDA.	SEGMENTO CIA. LTDA.
LIDERSEG S.A.	NEXOSEGUROS CIA. LTDA.	DIANA CEVALLOS DE LEON LYD CIA. LTDA.	ACODENOR CIA. LTDA.	CAFA BROCK CIA. LTDA.
RELIANCE S.A.	COLNEXOS CIA. LTDA.	MULTISEG S.A.	INMARCED CIA. LTDA.	HUGO RIBADENEIRA & ASOCIADOS CIA. LTDA.
METROSEGUROS C.A.	MACRO SEGUROS S.A.	PROSEGUROS NACIONALES CIA. LTDA.	CORDOBA, PIZARRO & ASOCIADOS S.A.	HERMANOS MOREJON MERA CIA.LTDA.
SETEC S.A.	AVIVALIFE CIA. LTDA.	PERCASEG S.A.	CONSULTORES DE SEGUROS CIA. LTDA.	ALEPH CIA. LTDA.
NEWCOR CIA. LTDA.	APROSAR CIA. LTDA.	CORSEPEC CIA. LTDA.	AGESOTEC CIA. LTDA.	ALIANZA S.A.
INTERBROQUER S.A.	INTERMEDIARIA DE SEGUROS MEJORES SERVICIOS M.S. CIA. LTDA.	LUGO & SALGUERO CIA. LTDA.	THOMAS C. ECUADOR DIVISION DE SEGUROS CÍA. LTDA.	ROBINSON BERRONES & ASOCIADOS CIA. LTDA.
PROTECSEGUROS CIA. LTDA.	MORAN & CIFUENTES CIA. LTDA.	PACHANO ORDOÑEZ S.A.	GLOBAL SEGUROS CIA. LTDA.	MORALES & CAMACHO CIA. LTDA.
DIRECTSEG CIA. LTDA.	BROKERBAS BASTIDAS CIA. LTDA	CONFISEG CIA. LTDA.	GENERALSEG CIA. LTDA.	LAPOLIZA CIA. LTDA.
INSITE CIA. LTDA	PREVENIR CIA. LTDA.	COLSEGUROS S.A.	APROSE CIA. LTDA.	VALLE & VALLE S.A

FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS (SBS),

ELABORADO POR: Karyna F. Llanos S.

CAPÍTULO II

2. Estructura Organizacional

Las estructuras son correctas en tanto estén controladas por las personas que en realidad trabajan dentro de ellas, pero aún así son dificultosas.¹⁷

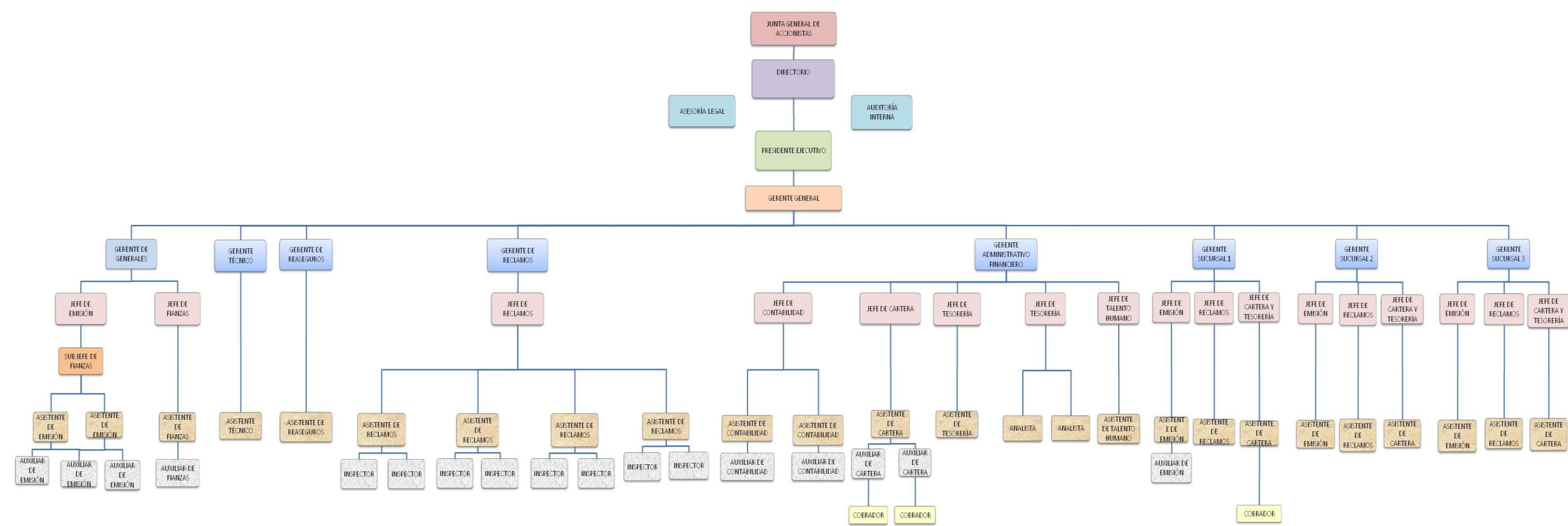
Toda organización intuye componentes que interactúan impactando entre ellos por lo tanto una estructura organizacional relativamente durable debe ser confiable y eficiente creada con el propósito de apoyar la búsqueda de objetivos es decir toda.

2.1 Empresas de Seguros Generales

Uno de los objetivos de las empresas de seguros es establecer una organización sencilla y lo más plana posible que permita la identificación de todos los niveles jerárquicos y los procedimientos que sitúen y guíen al personal de la empresa, a fin de acelerar y ejecutar las actividades para las cuales está destinada; motivo por el cual a continuación elaboro un organigrama modelo que describe la estructura organizacional de una empresa de Seguros Generales.

¹⁷ Naomi Stanford, DISEÑO DE ORGANIZACIÓN

2.1.1 ORGANIGRAMAS MODELO



ELABORADO POR: Karyna F. Llanos S.

2.1.2 Ubicación del Área de Fianzas

Como podemos apreciar en el Organigrama Modelo presentado anteriormente, el área de Fianzas ocupa un espacio muy pequeño en relación a una estructura tan amplia como es una Empresa de Seguros Generales, pero a pesar de esto el diseño nos muestra toda la secuencia del trabajo que resulta en la medición del alineamiento de la visión, misión, estructura de personas y procesos que se seguirán, cuyo resultado es una perspectiva integral de la empresa y el logro de sus objetivos.

2.1.3 Producción y Costos

Tabla 4 PRODUCCIÓN Y COSTOS AL 30 DE JUNIO 2011

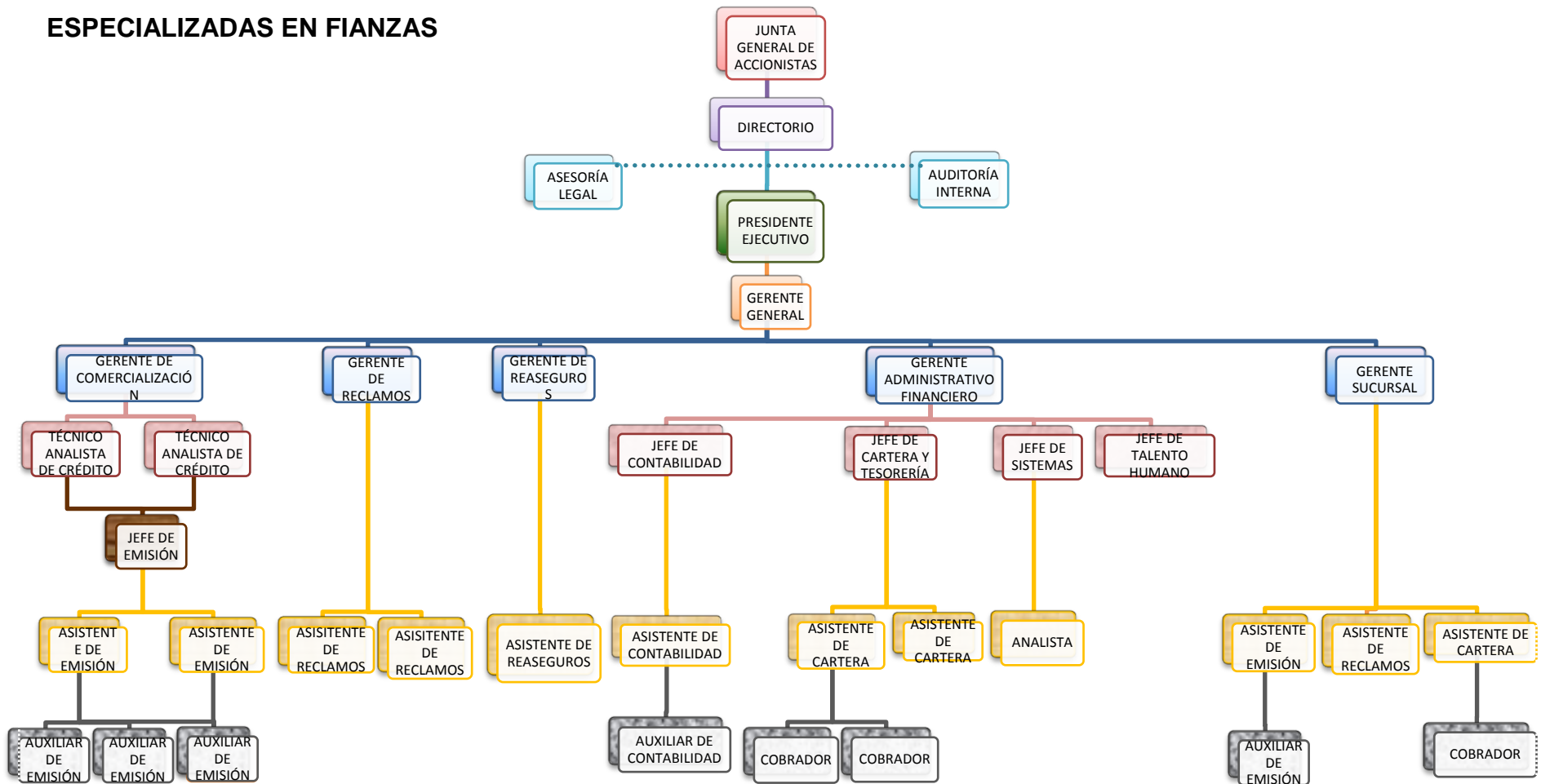
COMPAÑÍA	PRIMA NETA PAGADA (RECIBIDA) POR COMPAÑÍA	COSTOS DE SINIESTROS POR COMPAÑÍA Y RAMO
	SEGUROS GENERALES	SEGUROS GENERALES
ACE	30.026.381,19	1.425.126,11
AIG METROPOLITANA	31.568.982,07	4.776.192,88
ALIANZA	12.006.699,66	1.097.815,71
ASEGURADO DEL SUR	40.116.602,80	3.029.829,30
BALBOA	2.118.048,97	671.275,36
BMI	0,00	0,00
BOLIVAR	13.579.728,64	-1.114.501,08
BUPA	0,00	0,00
CAUCIONES S.A.	1.340.457,97	0,00
CENSEG	3.407.210,78	328.722,38
CERVANTES	10.457.447,33	623.292,05
COFACE S.A.	1.157.448,43	40.935,08
COLON	1.531.751,63	53.051,14
COLONIAL	76.381.334,13	9.341.368,41
COLVIDA	10.076,76	11.457,26
CONDOR	5.075.300,42	1.288.423,16
CONFIANZA	9.631.864,54	736.921,87
CONSTITUCION	2.213.044,83	924.513,66
COOPSEGUROS	2.866.742,19	919.879,57
ECUATORIANO SUIZA	9.408.284,22	1.218.890,93
EQUINOCCIAL	49.354.205,70	8.932.635,86
EQUIVIDA	6.049.565,64	1.811.510,36
GENERALI	11.459.454,22	3.529.114,62
HISPANA	7.872.322,28	169.579,34
INTEROCEANICA	5.747.007,02	1.698.264,20
LA UNION	4.114.341,35	292.093,51
LATINA SEGUROS	13.871.460,58	1.323.520,88
LATINA VIDA	0,00	0,00
LONG LIFE SEGUROS	0,00	0,00
MAPFRE ATLAS	21.233.833,95	2.996.721,67
ORIENTE	12.855.417,35	896.518,36
PAN AMERICAN LIFE	0,00	0,00
PANAMERICANA DEL ECUADOR	14.753.038,76	2.582.093,59
PICHINCHA	5.675.496,18	731.616,25
PORVENIR	3.281.421,15	689.100,95
PRIMMA	0,00	0,00
PRODUSEGUROS	140.500,00	16,6
RIO GUAYAS	31.487.247,36	5.081.425,40
ROCAFUERTE	13.050.565,11	952.069,80
SUCRE	32.187.813,51	1.917.697,60
SWEADEN	5.454.615,53	1.295.502,47
TOPSEG	3.834.012,81	1.000.596,90
UNIDOS	22.103.728,37	2.523.414,96
VAZ SEGUROS	4.141.208,45	2.268.508,10
TOTAL	521.564.661,88	66.065.195,21

FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS (SBS),

ELABORADO POR: Karyna F. Llanos S.

Gráfico N° 2 EMPRESAS DE SEGUROS DE FIANZAS

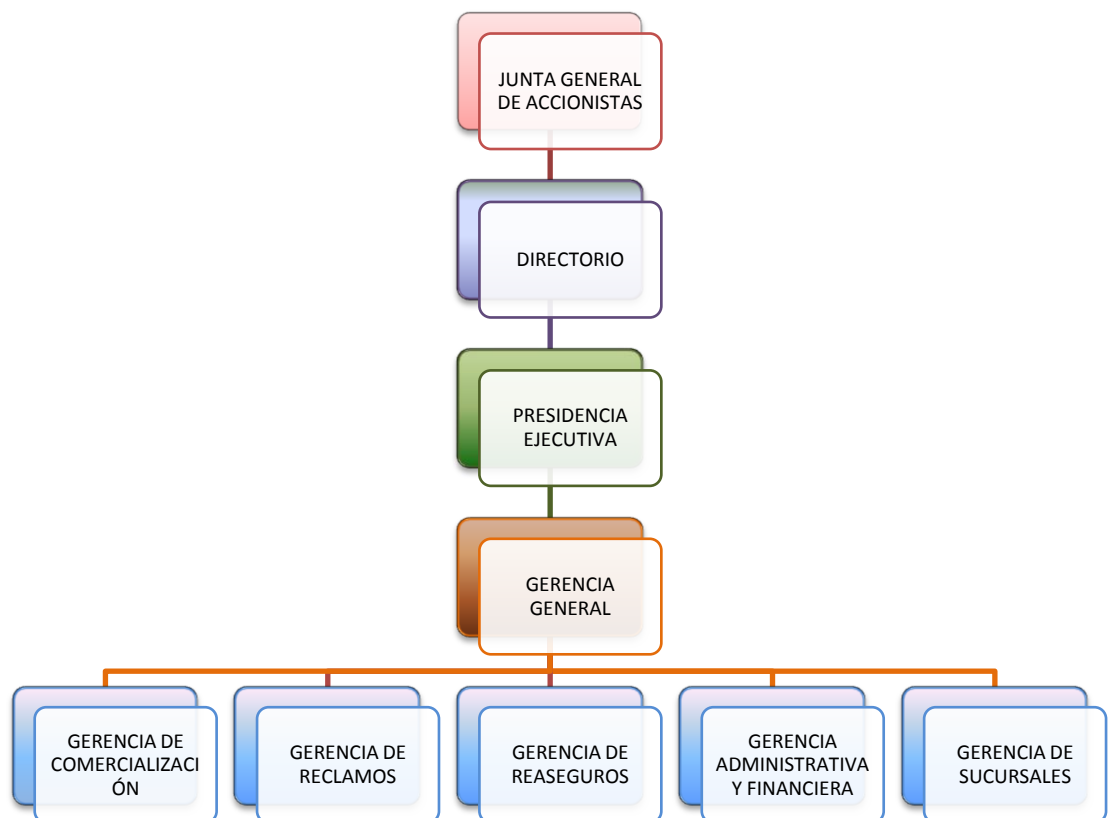
2.2 EMPRESAS DE SEGUROS ESPECIALIZADAS EN FIANZAS



ELABORADO POR: Karyna F. Llanos S.

2.2.1 MODELO DE ESTRUCTURA

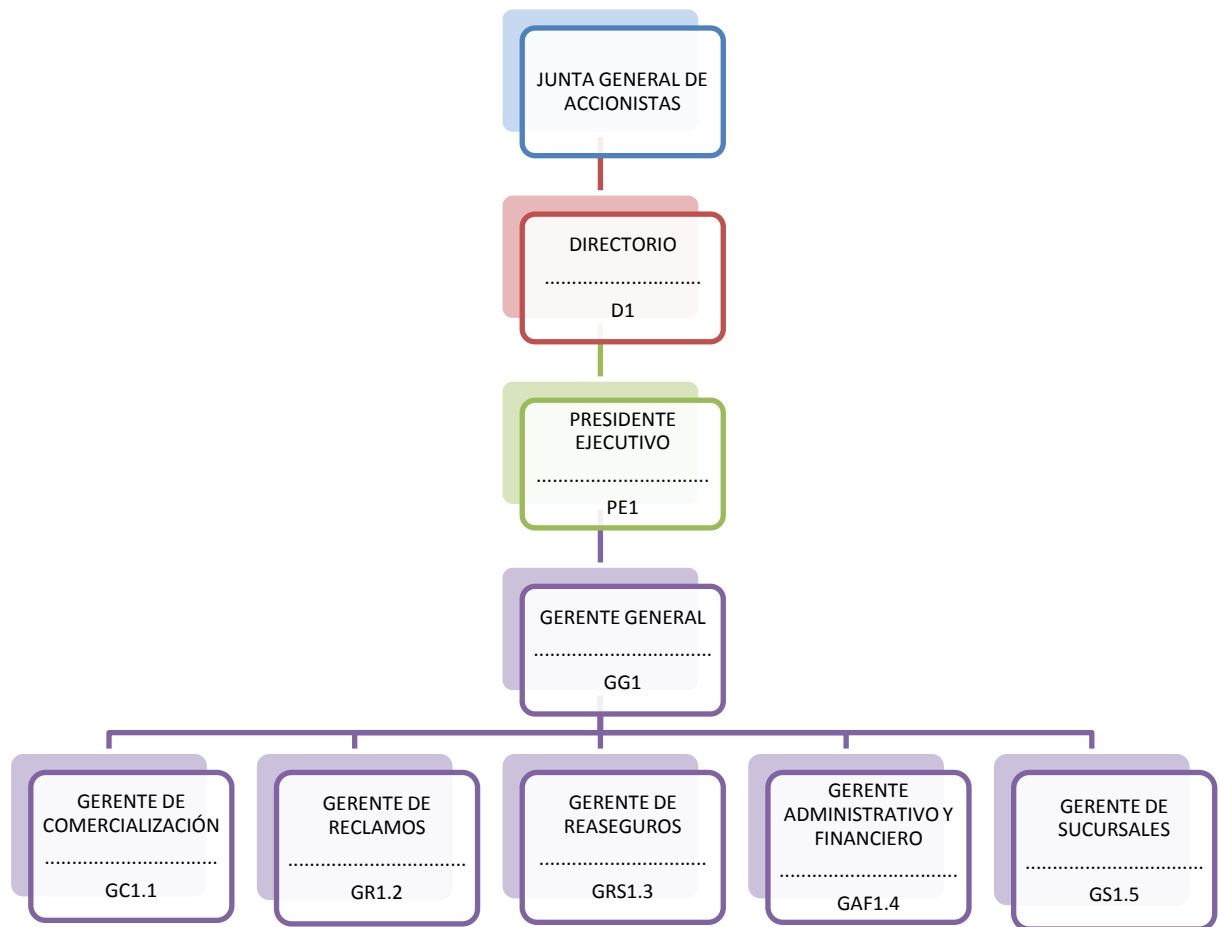
Gráfico N° 3. MODELO DE ESTRUCTURA



ELABORADO POR: Karyna F. Llanos S.

2.2.3 ESTRUCTURA POSICIONAL

Gráfico N° 4. ESTRUCTURA POSICIONAL



ELABORADO POR: Karyna F. Llanos S.

2.2.2 ESTRUCTURA FUNCIONAL

Descripción de Funciones

DIRECTORIO (D1)

- Tomar decisión sobre las convocatorias, para Directorio de la compañía, e informar de ser el caso a los miembros de Junta General de Accionistas.
- Delegar un accionista o una persona particular para que realice labores que estime conveniente la máxima autoridad.
- Realizar informes que se inserten en actas de directorio a fin de evidenciar las decisiones tomadas.

PRESIDENTE EJECUTIVO (PE1)

- Dirigir, organizar, controlar e informar en base de una planificación estratégica permanente.
- Asesorar al 100 % al personal de la compañía a nivel nacional así como a clientes, agentes y agencias asesoras de seguros.
- Controlar todas las operaciones de la empresa.
- Coordinar con Gerencia General y Dirección General, para efectos de informes, estrategias, programaciones y reprogramaciones y toma de decisiones.
- Coordinar con la dirección administrativa y financiera, técnica y comercial, así como con las jefaturas a nivel nacional, sobre las operaciones y el giro del negocio.
- Controlar la información que procesan los funcionarios de la compañía.
- Elaboración permanente de informes para Directorio y Junta General de Accionistas.

- Coordinación y supervisión general de todas las actividades que tienen relación con el giro del negocio.

GERENTE GENERAL (GG1)

- Dirigir, organizar, controlar e informar en base de una planificación estratégica permanente.
- Coordinación con la Dirección Administrativa y Financiera y la Dirección Técnica, asistencia permanente a Presidencia Ejecutiva, al Directorio y Junta General de Accionistas.
- Elaborar permanentes informes para Directorio y Junta General de Accionistas.
- Coordinar y supervisar todas las actividades que tienen relación con el giro del negocio.
- Preparar al 100 % al personal de la compañía a nivel nacional.
- Coordinar con Presidencia Ejecutiva y Dirección General, para efectos de informes, estrategias, programaciones y reprogramaciones y toma de decisiones.

GERENTE DE COMERCIALIZACIÓN (GG1.1)

- Brindar a los clientes y personal a su cargo, todo el apoyo y asesoría en los servicios que ofrecemos.
- Preparar las bases para las licitaciones
- Controlar el trabajo proporcionado a cada uno de sus asistentes, con la finalidad de que este sea equitativo y proporcional, para que este se lo efectúe eficientemente.
- Visto bueno en todas las pólizas, endosos, renovaciones y otros documentos emitidos.
- Realizar un seguimiento técnico y de gestión para efectuar las renovaciones o para recaudar valores correspondientes a renovación cuando se estime conveniente.

- Solicitar inspecciones o reinspecciones antes de emitir las renovaciones, cuando éstas se consideren importantes.
- Asesorar y coordinar las funciones a su cargo con Presidencia Ejecutiva, Gerencia General y Jefatura de Contabilidad.
- Coordinación permanente con Presidencia ejecutiva sobre la suscripción de negocios que así lo ameriten.
- Coordinar con los asistentes de su área en las agencias el trabajo, cuando exista un cruce de información o en la atención rápida y oportuna a clientes.
- Asesorar y coordinar sus funciones a Presidencia Ejecutiva y Jefatura de Contabilidad.
- Preparación y presentación de bases para las licitaciones.
- Preparar y asesorar a su personal de la manera más técnica posible.
- Solucionar los problemas que se presenten en forma paciente, rápida oportuna.
- Verificar que los datos, condiciones y toda la información requerida por el cliente se estipule clara y correctamente en el contrato de la póliza del seguro atender adecuada y oportunamente a todos los clientes que necesitan información sobre los servicios que la compañía ofrece.
- Controlar de que se brinde toda la información al cliente, con la finalidad de que este se interese en el servicio que ofrece la compañía.
- De especificar, aclarar y sujetarse a las condiciones y procedimientos que estipula la compañía para la oferta de sus servicios.
- Revisar la documentación ingresada por parte de sus asistentes.
- Supervisar la suscripción de pólizas.

- Autorización para emitir pólizas en agencias y sucursales a partir de un cierto monto.
- Registro y control de contragarantías reales a favor de la compañía.
- Verificación y actualización de datos, previo el otorgamiento de pólizas a los clientes.
- Revisión de la central de riesgos tanto en la superintendencia de bancos como en el buró de crédito.

TÉCNICO ANALISTA DE CRÉDITO

- Elaborar los informes mensuales de las operaciones que han rendido utilidades, así como de la operación en general de la empresa.
- Preparar los productos en todas las modalidades del seguro, que se encuentran aprobadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.
- Elaborar manuales técnicos sobre cada una de las modalidades del seguro.
- Verificar las tarifas del mercado asegurador ecuatoriano en las diferentes modalidades del seguro.
- Efectuar el control técnico de las emisiones y de los reclamos.
- Elaborar fichas técnicas y estadísticas por cliente.
- Supervisar el control de las renovaciones de acuerdo a la política y normativa.
- Planificar y aplicar estrategias de comercialización que permitan captar una cuota de mercado más amplia.
- Elaborar un plan anual de actividades y las propuestas comerciales para la empresa.

- Recepar y recopilar los documentos necesarios para emitir Seguros de Fianzas.
- Elaborar y presentar a la Gerencia un informe sobre las operaciones realizadas en el departamento y resultados obtenidos.
- Mantener informada y actualizada a la cartera de clientes.

JEFE DE EMISIÓN

- Verificar y actualizar datos, previo el otorgamiento de pólizas a los clientes.
- Revisar la central de riesgos tanto en la superintendencia de bancos como en el buró de crédito.
- Controlar de riesgos y análisis de los mismos.
- Cotizar en los ramos de seguros generales para clientes y agentes.
- Controlar de los datos necesarios para la emisión respectiva
- Controlar de vencimientos.
- Supervisar el personal a su cargo, tanto en la matriz como en las sucursales, para que su trabajo sea muy bien ejecutado y organizado.
- Revisar completa de todos los documentos emitidos.
- Revisar la Cartera.
- Realizar la emisión de documentos de manera eficiente, efectiva y oportuna en base de calidad en el servicio al cliente.
- La recepción y atención clara e informativa a los clientes de la compañía tanto telefónica como personalmente.
- Elaborar el plan periódico de actividades, conjuntamente con sus colaboradores.
- Disponer todas y cada una de las funciones, actividades y tareas para cumplir eficaz y eficientemente objetivos institucionales.

ASISTENTE DE EMISIÓN

- El Desglose de los documentos emitidos, conforme a los procedimientos internos establecidos.
- La Cotización en todos los ramos.
- Mantener actualizado el archivo de toda la correspondencia a su cargo, así como de las cotizaciones.
- Verificar que toda la información sea procesada en forma oportuna y eficiente.
- Controlar de que los datos e información para la emisión sean las correctas y fidedignas.
- Verificar que la documentación enviada sea entregada oportuna y correctamente.
- Emitir pólizas, endosos, renovaciones y otros con sus respectivos documentos y anexos.
- Atender a clientes, verificación de documentación recibida, análisis, control y emisión de pólizas.

AUXILIAR DE EMISIÓN

- El Desglose de los documentos emitidos, conforme a los procedimientos internos establecidos.
- Mantener actualizado el archivo de toda la correspondencia a su cargo, así como de las cotizaciones.
- Verificar que toda la información sea procesada en forma oportuna y eficiente.
- Controlar de que los datos e información para la emisión sean las correctas y fidedignas.
- Verificar que la documentación enviada sea entregada oportuna y correctamente.

- Emitir pólizas, endosos, renovaciones y otros con sus respectivos documentos y anexos.
- Atender a clientes, verificación de documentación recibida, análisis, control y emisión de pólizas.

GERENTE DE RECLAMOS (GR1.2)

- Mantener informes mensuales y presentar resultados anuales de siniestralidad.
- Gestionar con la Compañía de Seguros el pago justo del siniestro.
- Realizar un control y estudio de la evolución de siniestralidad de cada cliente.
- Asesorar y guiar al cliente, en búsqueda de la solución más efectiva a su problema.
- Controlar todo el proceso de los reclamos

ASISTENTE DE RECLAMOS

- Aperturar reportes de siniestros.
- Asesorar y guiar al cliente, en búsqueda de la solución más efectiva a su problema.
- Recaudar la documentación necesaria
- Coordinar las inspecciones correspondientes
- Asesorar y guiar al cliente, en búsqueda de la solución más efectiva a su problema.
- Llevar un continuo control de los reclamos pendientes de pago

GERENTE DE REASEGUROS (GRS1.3)

- Controlar los contratos de reaseguros
- Administrar la dispersión de los riesgos.
- Contratos de Agenciamiento
- Asistir a la Presidencia Ejecutiva, Gerencia General y Director General realizando gestión y análisis de Reaseguros.
- Entregar a Contabilidad reportes diarios, o cuantas veces sean necesarios informes sobre el manejo de reaseguros.
- Asistir cualquier otra función de apoyo que solicite la Presidencia Ejecutiva, Gerencia General, Jefe de Contabilidad y el Director General.
- Supervisar los contratos de Reaseguros y el manejo administrativo de los riesgos.

ASISTENTE DE REASEGUROS

- Revisar diariamente cualquier información que sea de suma importancia para la compañía con relación al manejo de reaseguro.
- Realizar cada una de las actividades requeridas por el Presidente Ejecutivo, Gerencia General Dirección General, así como los informes solicitados por el mismo.
- Controlar los contratos de Reaseguros y el manejo administrativo de los riesgos.
- Revisar diariamente cualquier información que sea de suma importancia para la compañía con relación al manejo de reaseguro.
- Realizar cada una de las actividades requeridas por el Presidente Ejecutivo, Gerencia General, Dirección General y Gerencia de Reaseguros, así como los informes solicitados por el mismo.

GERENTE ADMINISTRATIVO Y FINANCIERO (GAF1.4)

- Programar el trabajo en cuanto a la contabilización de ingresos y egresos, reportes proporcionados por otros departamentos, para que se ajusten al calendario de cierre de mes, en caso que lo amerite asistir tiempo extra para la entrega de estados financieros y cumplimiento de las obligaciones tributarias e informes a los organismos de control.
- Prever en el calendario mensual de cierre de mes, los días hábiles con los que se cuenta para el respectivo trabajo, para coordinar ciertos cambios, con los otros departamentos, y agencias, en cuanto a la entrega de reportes, documentos e información necesaria.
- Verificar el correcto manejo de archivo de toda la correspondencia en las carpetas respectivas.
- Mantener un archivo ordenado y secuencial de todos los documentos de egreso, ingreso y otros entregados por caja y otros departamentos.
- Ingresará diariamente al sistema de contabilidad las transacciones relativas a ingresos, egresos, producción, reaseguros, etc.
- Atender en cualquier requerimiento que soliciten los contadores los asistentes de la contabilidad de las otras agencias.
- Asistir al Jefe Técnico y Comercial, así como los Jefes de las Agencias, en la elaboración de informes, estadísticas y reportes para la Presidencia Ejecutiva y Gerencia General.
- Atender a auditores internos y externos en el caso de que se requiera.
- Realizar los cuadros respectivos para validaciones de impuestos mensuales en los formatos y estructuras exigidas por el SRI.
- Manejar un adecuado y correcto archivo de la información mes a mes.

- Cualquier otra función de apoyo que requiera la Presidencia Ejecutiva.
- Conciliar mensualmente con el departamento de reaseguros la producción y el reporte de siniestros.
- Conciliar mensualmente con el departamento de siniestros el detalle de los valores indemnizados y nuevas reservas.
- Conciliar mensualmente con el departamento de cobranzas el detalle de los pagos efectuados en cuotas, letras, valores de contado y valores vencidos y por vencer.
- Conciliar mensualmente con el departamento de tesorería, las conciliaciones bancarias y saldos de los bancos, llevando un control mediante auxiliares.
- Revisión y cuadre de cuentas contables y sus auxiliares.
- Verificará que todo documento que se contabilice tenga el respaldo respectivo como facturas, liquidaciones, notas de venta, detalle de pago, etc.
- Reportes de Estados Financieros en forma mensual en los plazos estipulados para la entrega oportuna a la Presidencia Ejecutiva y Gerencia General.
- Ejecutar los cuadros, reportes y estructuras que internamente los exige la Superintendencia de Bancos.
- Cualquier reporte exigido por parte de los directivos de la Compañía y entidades de control.

JEFE DE CONTABILIDAD

- Programar el trabajo en cuanto a la contabilización de ingresos y egresos, reportes proporcionados por otros departamentos, para que se ajusten al calendario de cierre de mes, en caso que lo amerite asistir tiempo extra para la entrega de balances.

- Acatar el calendario mensual de cierre de mes, los días hábiles con los que se cuenta para el respectivo trabajo, para coordinar ciertos cambios, con los otros departamentos, y agencias, en cuanto a la entrega de reportes, documentos e información necesaria.
- Archivar toda la correspondencia en las carpetas respectivas.
- Mantener un archivo ordenado y secuencial de todos los documentos de egreso, ingreso y otros entregados por caja y otros departamentos.
- Ingresará diariamente al sistema de contabilidad las transacciones relativas a ingresos, egresos, producción, reaseguros, etc.
- Atender en cualquier requerimiento que soliciten los contadores los asistentes de la contabilidad de las otras agencias.
- Asistir al Jefe Técnico y Comercial, así como los Jefes de las Agencias, en la elaboración de informes, estadísticas y reportes para la Presidencia Ejecutiva y Gerencia General.
- Atender a auditores internos y externos en el caso de que se requiera.
- Realizar los cuadros respectivos para validaciones de impuestos mensuales en los formatos y estructuras exigidas por el SRI.
- Manejar un adecuado y correcto archivo de la información mes a mes.
- Cualquier otra función de apoyo que requiera la Presidencia Ejecutiva.
- Conciliar mensualmente con el departamento de reaseguros la producción y el reporte de siniestros.
- Conciliar mensualmente con el departamento de siniestros el detalle de los valores indemnizados y nuevas reservas.

- Conciliar mensualmente con el departamento de cobranzas el detalle de los pagos efectuados en cuotas, letras, valores de contado y valore vencidos y por vencer.
- Conciliar mensualmente con el departamento de tesorería, las conciliaciones bancarias y saldos de los bancos, llevando un control mediante auxiliares.
- Revisión y cuadre de cuentas contables y sus auxiliares.
- Verificará que todo documento que se contabilice tenga el respaldo respectivo como facturas, liquidaciones, notas de venta, detalle de pago, etc.
- Reportar los Estados Financieros en forma mensual en los plazos estipulados para la entrega oportuna a la Presidencia Ejecutiva y Gerencia General.
- Ejecutar los cuadros, reportes y estructuras que internamente los exige la Superintendencia de Bancos.
- Asesorar y coordinar las funciones con su jefe inmediato, Presidencia Ejecutiva, Gerencia General y Jefatura Técnica y Comercial.
- Preparación y presentación de Estados Financieros de forma correcta y oportuna.
- Mantener ingresada la información sin que ésta tenga mucho tiempo de retraso.
- Ejecutar los Estados financieros y entregar en forma oportuna los cuadros, reportes y demás anexos debidamente conciliados en los plazos y fechas señalados, tanto por parte de la compañía como por los organismos de control (Superintendencia de Bancos, SRI, IESS, Auditores Internos y Externos).

ASISTENTE DE CONTABILIDAD

- Programar el trabajo en cuanto a la contabilización de ingresos y egresos, reportes proporcionados por otros departamentos, para que se ajusten al calendario de cierre de mes, en caso que lo amerite asistir tiempo extra para la entrega de balances.
- Acatar el calendario mensual de cierre de mes, los días hábiles con los que se cuenta para el respectivo trabajo, para coordinar ciertos cambios, con los otros departamentos, y agencias, en cuanto a la entrega de reportes, documentos e información necesaria.
- Archivar toda la correspondencia en las carpetas respectivas.
- Mantener un archivo ordenado y secuencial de todos los documentos de egreso, ingreso y otros entregados por caja y otros departamentos.
- Ingresará diariamente al sistema de contabilidad las transacciones relativas a ingresos, egresos, producción, etc.
- Atender en cualquier requerimiento que soliciten los contadores los asistentes de la contabilidad de las otras agencias.
- Asistir al Jefe Técnico y Comercial, así como los Jefes de las Agencias, en la elaboración de informes, estadísticas y reportes para la Presidencia Ejecutiva y Gerencia General.
- Atender a auditores internos y externos en el caso de que se requiera.
- Realizar los cuadros respectivos para validaciones de impuestos mensuales en los formatos y estructuras exigidas por el SRI.
- Manejar un adecuado y correcto archivo de la información mes a mes.
- Cualquier otra función de apoyo que requiera la Presidencia Ejecutiva.

- Conciliar mensualmente con el departamento de tesorería, las conciliaciones bancarias y saldos de los bancos, llevando un control mediante auxiliares.
- Verificar todo documento que se contabilice tenga el respaldo respectivo como facturas, liquidaciones, notas de venta, detalle de pago, etc.
- Reportar los Estados Financieros en forma mensual en los plazos estipulados para la entrega oportuna a la Presidencia Ejecutiva y Gerencia General.
- Ejecutar los cuadros, reportes y estructuras que internamente los exige la Superintendencia de Bancos.
- Asesorar y coordinar las funciones con su jefe inmediato, Presidencia Ejecutiva, Gerencia General y Jefatura Técnica y Comercial.
- Controlar caja chica plazas.
- Realizar REOC Mensual y entregar hasta 15 de cada mes trámites SRI.
- Revisar semanalmente lista blanca.
- Conciliar cuentas Gastos anticipados
- Ingresar producción diaria de las 3 plazas en contabilidad.
- Imprimir y revisar asientos contables realizados por tesorería y archivarlos en la carpeta mensual.

AUXILIAR DE CONTABILIDAD

- Programar el trabajo en cuanto a la contabilización de ingresos y egresos, reportes proporcionados por otros departamentos, para que se ajusten al calendario de cierre de mes, en caso que lo amerite asistir tiempo extra para la entrega de balances.

- Acatar el calendario mensual de cierre de mes, los días hábiles con los que se cuenta para el respectivo trabajo, para coordinar ciertos cambios, con los otros departamentos, y agencias, en cuanto a la entrega de reportes, documentos e información necesaria.
- Archivar toda la correspondencia en las carpetas respectivas.
- Mantener un archivo ordenado y secuencial de todos los documentos de egreso, ingreso y otros entregados por caja y otros departamentos.
- Ingresará diariamente al sistema de contabilidad las transacciones relativas a ingresos, egresos, producción, reaseguros, etc.
- Atender en cualquier requerimiento que soliciten los contadores los asistentes de la contabilidad de las otras agencias.
- Asistir al Jefe Técnico y Comercial, así como los Jefes de las Agencias, en la elaboración de informes, estadísticas y reportes para la Presidencia Ejecutiva y Gerencia General.
- Atender a auditores internos y externos en el caso de que se requiera.
- Realizar los cuadros respectivos para validaciones de impuestos mensuales en los formatos y estructuras exigidas por el SRI.
- Manejar un adecuado y correcto archivo de la información mes a mes.
- Cualquier otra función de apoyo que requiera la Presidencia Ejecutiva.
- Conciliar mensualmente con el departamento de reaseguros la producción y el reporte de siniestros.
- Conciliar mensualmente con el departamento de siniestros el detalle de los valores indemnizados y nuevas reservas.

- Conciliar mensualmente con el departamento de cobranzas el detalle de los pagos efectuados en cuotas, letras, valores de contado y valore vencidos y por vencer.
- Conciliar mensualmente con el departamento de tesorería, las conciliaciones bancarias y saldos de los bancos, llevando un control mediante auxiliares.
- Revisión y cuadre de cuentas contables y sus auxiliares.
- Verificará que todo documento que se contabilice tenga el respaldo respectivo como facturas, liquidaciones, notas de venta, detalle de pago, etc.
- Reportes de Estados Financieros en forma mensual en los plazos estipulados para la entrega oportuna a la Presidencia Ejecutiva y Gerencia General.
- Ejecutar los cuadros, reportes y estructuras que internamente los exige la Superintendencia de Bancos.
- Cualquier reporte exigido por parte de los directivos de la Compañía y entidades de control.
- Asesorar y coordinar las funciones con su jefe inmediato, Presidencia Ejecutiva, Gerencia General y Jefatura Técnica y Comercial.
- Preparación y presentación de Estados Financieros de forma correcta y oportuna.
- Mantener ingresada la información sin que ésta tenga mucho tiempo de retraso.
- Ejecutare los Estados financieros y entregar en forma oportuna los cuadros, reportes y demás anexos debidamente conciliados en los plazos y fechas señalados, tanto por parte de la compañía como por los organismos de control (Superintendencia de Bancos, SRI, IEISS, Auditores Internos y Externos).

JEFE DE CARTERA Y TESORERÍA

- Analizar la gestión de cobro, entrega diaria de valores, elaboración de estados de cuentas e informes.
- Verificar que los dineros sean los correctos, y sobre todo que el dinero recibido sea legítimo, genuino y auténtico, es decir digno de crédito.
- Revisar diariamente los valores cobrados por los recaudadores y verificar diariamente con los entregados por el Auxiliar de Tesorería.
- Mantener un control semanal de los documentos que se encuentran con los cobrados, para presionar las gestiones de cobro.
- Elaboración de cartas, memos, faxes solicitados por el Jefe de Contabilidad.
- Ingreso inmediato de los pagos realizados por los clientes en el sistema interno que utiliza la compañía, para lo cual el recibo correspondiente se imprimirá en tesorería, en donde la persona encargada receptará el dinero.
- Realizar las liquidaciones de comisiones tanto a los asesores y productores de seguros, así como a los cobradores de la compañía.
- En coordinación con Contabilidad y Tesorería se realizarán conciliaciones de estados de cuenta para asesores, productores de seguros.
- Ejecutar los cuadros, reportes y estructuras que internamente los exige el Jefe de Contabilidad, así como los exigidos por parte de la Superintendencia de Bancos en los que se refiere al área de Cartera.

ASISTENTE DE CARTERA Y TESORERÍA

- Analizar de la gestión de cobro, entrega diaria de valores, elaboración de estados de cuentas e informes.
- Asistir al Jefe de Cartera, realizando gestión del departamento a los clientes tanto telefónica como personalmente.
- Apoyar a los recaudadores de la compañía con información necesaria y requerida por los mismos para las gestiones de cartera.
- Asistir a cualquier otra función de apoyo que solicite la Presidencia Ejecutiva, Gerencia General y el Jefe de Contabilidad.
- Verificar que los dineros sean los correctos, y sobre todo que el dinero recibido sea legítimo, genuino y auténtico, es decir digno de crédito.
- Revisar diariamente los valores cobrados por los recaudadores y verificar diariamente con los entregados por el Auxiliar de Tesorería.
- Mantener un control semanal de los documentos que se encuentran con los cobrados, para presionar las gestiones de cobro.
- Recepción y atención de llamadas telefónicas de su departamento.
- Archivar toda la correspondencia en las carpetas respectivas.
- Elaboración de cartas, memos, faxes solicitados por el Jefe de Contabilidad.
- Realizar diariamente el resumen de ingreso de caja para su cuadro respectivo con el departamento de tesorería.
- Realizar las liquidaciones de comisiones tanto a los asesores y productores de seguros, así como a los cobradores de la compañía.
- En coordinación con Contabilidad y Tesorería se realizarán conciliaciones de estados de cuenta para asesores, productores de seguros.

- Entrega de los documentos a los cobros realizados.
- Entrega hasta el día 5 de cada mes de conciliaciones bancarias de todas las cuentas corrientes que mantenga la compañía.
- Realizar diariamente la conciliación de cobranzas con caja.
- Realizar reportes y cuadros por el sistema debidamente conciliados y cuadrados con el departamento de contabilidad.

COBRADOR

- Realizar gestión de cobranza a los clientes tanto telefónica como personalmente.
- Adquirir información necesaria y requerida por los mismos para las gestiones de cartera.
- Cualquier otra función de apoyo que solicite el Jefe de Cartera y Tesorería.
- Verificar que los dineros sean los correctos, y sobre todo que el dinero recibido sea legítimo, genuino y auténtico, es decir digno de crédito.
- Mantener un control semanal de los documentos que se encuentran con los cobrados, para presionar las gestiones de cobro.
- Receptar y atender de llamadas telefónicas de su departamento.
- Archivar toda la correspondencia en las carpetas respectivas.
- Elaborar cartas, memos, faxes solicitados por el Jefe de Contabilidad.
- Ingreso inmediato de los pagos realizados por los clientes en el sistema interno que utiliza la compañía, para lo cual el recibo correspondiente se imprimirá en tesorería, en donde la persona encargada receptará el dinero.
- Entrega de los documentos a los cobros realizados.

JEFE DE SISTEMAS

- Aprobar el diseño y ejecución de programas que faciliten las actividades de la empresa y optimicen recursos y tiempo.
- Controlar el buen uso de ordenadores a través de sistemas de protección avanzados, para evitar la descarga de virus que puedan afectar y dañar la información que es el fundamento del giro del negocio.
- Ejecutar una depuración mensual de los correos electrónicos saturados.
- Verificar el buen funcionamiento del sistema de trabajo en red.

ANALISTA

- Diseñar y ejecutar programas que faciliten las actividades de la empresa y optimicen recursos y tiempo.
- Actualizar programas, software y sistemas operativos.
- Controlar el buen uso de ordenadores a través de sistemas de protección avanzados, para evitar la descarga de virus que puedan afectar y dañar la información que es el fundamento del giro del negocio.
- Ejecutar una depuración mensual de los correos electrónicos saturados.
- Verificar el buen funcionamiento del sistema de trabajo en red.
- Instalar y adquirir nuevos equipos en caso de que así lo considere, presentando para ello un plan de ampliación informática, que incorpore el presupuesto que justifique los gastos.

JEFE DE TALENTO HUMANO

- Cumplir y hacer cumplir las disposiciones de la institución y las normas de la Legislación Laboral.
- Aplicar los subsistemas de reclutamiento y selección; clasificación y valoración; evaluación; y, registro y control, de acuerdo con la ley, políticas y disposiciones institucionales.
- Mantener actualizado el distributivo de sueldos.
- Elaborar y mantener un manual de los diferentes procedimientos que se desarrollan en el departamento de Recursos y Talento Humano.
- Diagnosticar las necesidades de capacitación de los funcionarios.
- Elaborar y ejecutar un plan de capacitación, cada año.
- Asistir a la Directora Financiera, Presidente Ejecutivo, Gerencia General y Director General en cada uno de los procedimientos elaborados por el departamento.
- Entregar a Contabilidad reportes roles de pago un día antes de su acreditación, así como informes sobre las provisiones mensuales a realizar.
- Informar a la Dirección Financiera, sobre el cumplimiento de metas y objetivos, dentro del ámbito de su competencia.
- Verificar la correcta utilización de los uniformes en la compañía.
- Ejercer el control y registro de asistencia, horario de trabajo, vacaciones y licencias del personal.
- Imponer las sanciones y aplicar las medidas correctivas o disciplinarias que soliciten los jefes departamentales o funcionarios competentes.
- Controlar horarios y autorizaciones para la realización de estudios y el ejercicio de la docencia universitaria.
- Entregar reportes de roles mensuales, y de igual manera, las respectivas provisiones.

- Juntamente y previa autorización de la Directora Financiera llevar la custodia de Fondo Rotativo.
- Elaborar en el mes de diciembre de cada año el cuadro de vacaciones a ejecutarse en el año inmediato posterior, el que formulará de conformidad con las fechas de ingreso de cada funcionario y a la vez coordinado con los líderes departamentales.
- Preparar informes y recomendaciones a las autoridades sobre las políticas remunerativas.
- Elaborar el distributivo de sueldos, que será informado oportunamente al área financiera, para la elaboración de la proforma presupuestaria.
- Preparar en base a los informes de comisión, el que deberá estar suscrito en conformidad por cada jefe inmediato, los roles de viáticos, subsistencia y alimentación por viajes y/o movilización propias del puesto dentro o fuera de la provincia, de los funcionarios, cuyos valores económicos serán calculados de acuerdo al monto establecido en las normas de viáticos pertinentes.

GERENTE SUCURSAL (GS1.5)

- Elaborar permanente informes Gerenciales y Presidenciales.
- Coordinar y supervisar de todas las actividades que tienen relación con el giro del negocio
- Atender a clientes, verificación de documentación recibida, análisis, control y emisión de pólizas.
- Elaborar el plan periódico de actividades de la Agencia, conjuntamente con sus colaboradores.
- Disponer todas y cada una de las funciones, actividades y tareas que desempeñan todos los que conforman la Agencia, para cumplir eficaz y eficientemente objetivos institucionales de manera similar a los puestos que se ejecutan en la matriz.

- Elaborar el presupuesto para la operación de la Agencia en el período respectivo.
- Prever los pagos a realizarse a clientes, asesores, Agencias y otros, en cuanto a liquidez en cuentas bancarias para débitos automáticos, transacciones y/o operaciones financieras, para responder oportuna y seriamente son las obligaciones contraídas, fruto de negociaciones de la agencia con la matriz de la compañía.
- Programar la adquisición de bienes y servicios para el cumplimiento del plan.
- Estimar los requerimientos de recursos humanos para alcanzar los objetivos institucionales.
- Preparar el informe anual para al Presidencia Ejecutiva, sobre operaciones y resultados.
- Distribuir el trabajo de la Agencia entre el personal, señalado y metas a nivel individual como para el periodo respectivo.
- Dictar políticas y orientaciones para el mejor cumplimiento del plan.
- Cumplir y hacer cumplir las decisiones del Directorio y de la Presidencia Ejecutiva.
- Dirigir al personal que trabaja en la Agencia, para que se desempeñe de forma eficaz en su respectiva área o departamento en el que se desenvuelve.
- Capacitar el personal en nuevos procedimientos y sistemas de trabajo.
- Encaminar el personal en la aplicación correcta y oportuna de normas, políticas, procedimientos institucionales.
- Programar la adquisición y distribución de recursos humanos, materiales, tecnológicos, etc., para el cumplimiento de los objetivos.
- Coordinar la ejecución del de la agencia y la provisión y uso de los recursos.

- Promover la celebración de contratos de seguros directamente o por medio de agentes corredores o agencias colocadoras de seguros, que estén debidamente autorizados.
- Llevar a cabo con quien corresponda la emisión y suscripción de pólizas, certificados de renovación y demás documentos.
- Verificar mediante reportes la recepción de dinero proveniente de cualquier contrato celebrado por la compañía y confirmar con su respectivo comprobante de pago.
- Disponer en coordinación con la matriz las cuentas bancarias de su jurisdicción.
- Supervisar que se realicen correctamente las inspecciones de riesgos cuando se aceptan riesgos o hipotecas.
- Contratar funcionarios y/o empleados para la Agencia o removerlos conforme a la Ley previa autorización de la Presidencia Ejecutiva.
- Ejercer y cumplir las atribuciones y deberes que los reconoce e impone la ley respectiva y los estatutos de la compañía, así como todas aquellas que sea inherentes a su función y necesarias para el cabal cumplimiento de su contenido.

ASISTENTE DE EMISIÓN

- Realizar la emisión de documentos de manera eficiente, efectiva y oportuna en base de calidad en el servicio al cliente.
- La recepción y atención clara e informativa a los clientes de la compañía tanto telefónica como personalmente.
- La emisión de todos los documentos solicitados por el jefe de emisión.
- El Desglose de los documentos emitidos, conforme a los procedimientos internos establecidos.
- La Cotización en todos los ramos.

- Mantener actualizado el archivo de toda la correspondencia a su cargo, así como de las cotizaciones.
- Verificar que toda la información sea procesada en forma oportuna y eficiente.
- Control de que los datos e información para la emisión sean las correctas y fidedignas.
- Verificar que la documentación enviada sea entregada oportuna y correctamente.
- Atender adecuada y oportunamente a todos los clientes que necesitan información sobre los servicios que la compañía ofrece.
- Especificar, aclarar y sujetarse a las condiciones y procedimientos que estipula la compañía para la oferta de sus servicios.
- Ingresar información sin que ésta tenga mucho tiempo de retraso.

AUXILIAR DE EMISIÓN

- Realizar la emisión de documentos de manera eficiente, efectiva y oportuna en base de calidad en el servicio al cliente.
- Emitir todos los documentos solicitados por el jefe de emisión.
- Desglosar los documentos emitidos, conforme a los procedimientos internos establecidos.
- Mantener actualizado el archivo de toda la correspondencia a su cargo, así como de las cotizaciones.
- Verificar que toda la información sea procesada en forma oportuna y eficiente.
- Controlar que los datos e información para la emisión sean las correctas y fidedignas.
- Verificar que la documentación enviada sea entregada oportuna y correctamente.

- Atender en forma adecuada y oportunamente a todos los clientes que necesitan información sobre los servicios que la compañía ofrece.
- Brindar toda la información al cliente, con la finalidad de que este se interese en el servicio que ofrece la compañía.
- Especificar, aclarar y sujetarse a las condiciones y procedimientos que estipula la compañía para la oferta de sus servicios.

ASISTENTE DE CARTERA

- Análisis de la gestión de cobro, entrega diaria de valores, elaboración de estados de cuentas e informes.
- Asistir al Jefe de Cartera, realizando gestión del departamento a los clientes tanto telefónica como personalmente.
- Apoyar a los recaudadores de la compañía con información necesaria y requerida por los mismos para las gestiones de cartera.
- Cualquier otra función de apoyo que solicite la Presidencia Ejecutiva, Gerencia General y el Jefe de Contabilidad.
- Verificar que los dineros sean los correctos, y sobre todo que el dinero recibido sea legítimo, genuino y auténtico, es decir digno de crédito.
- Revisar diariamente los valores cobrados por los recaudadores y verificar diariamente con los entregados por el Auxiliar de Tesorería.
- Mantener un control semanal de los documentos que se encuentran con los cobrados, para presionar las gestiones de cobro.
- Recepción y atención de llamadas telefónicas de su departamento.
- Archivar toda la correspondencia en las carpetas respectivas.

- Elaboración de cartas, memos, faxes solicitados por el Jefe de Contabilidad.
- Ingreso inmediato de los pagos realizados por los clientes en el sistema interno que utiliza la compañía, para lo cual el recibo correspondiente se imprimirá en tesorería, en donde la persona encargada receptorá el dinero.
- Realizar diariamente el resumen de ingreso de caja para su cuadro respectivo con el departamento de tesorería.
- Realizar las liquidaciones de comisiones tanto a los asesores y productores de seguros, así como a los cobradores de la compañía.
- En coordinar con Contabilidad y Tesorería se realizarán conciliaciones de estados de cuenta para asesores, productores de seguros.
- Entregar los documentos a los cobros realizados.
- Entregar hasta el día 5 de cada mes de conciliaciones bancarias de todas las cuentas corrientes que mantenga la compañía.
- Realizar diariamente la conciliación de cobranzas con caja.
- Elaborar reportes y cuadros por el sistema debidamente conciliados y cuadrados con el departamento de contabilidad.
- Ejecutar los cuadros, reportes y estructuras que internamente los exige el Jefe de Contabilidad, así como los exigidos por parte de la Superintendencia de Bancos en los que se refiere al área de Cartera.

CAPÍTULO III

3. LAS FIANZAS Y SU IMPORTANCIA EN EL SECTOR ASEGURADOR

El seguro de Fianzas se origina por de la necesidad de respaldar una obligación contractual y se le considera como un instrumento a través del cual la Aseguradora garantiza a la entidad beneficiaria o Asegurado un completo y adecuado cumplimiento de las obligaciones asumidas por un contratista mediante la firma de un contrato.

La importancia de las Fianzas radica que dentro del desarrollo de las actividades de un país como la ejecución de obras, prestación de servicios, provisión de suministros y fabricación son la base fundamental de la economía por lo que involucra la exigencia de la Ley Orgánica del Sistema Nacional de Contratación Pública y otras leyes para el sector público y privado han convertido en una obligación la obtención de pólizas de fianzas para respaldar la realización de dichas obras por parte de los contratistas, es por lo tanto necesario que toda compañía de seguros mantenga bien definidos los aspectos técnicos, administrativos, contables y financieros en cuanto al trámite de contratación de los seguros de fianzas desde su inicio hasta su culminación.

3.1 LAS PRIMAS DE SEGUROS GENERALES Y SU RELACIÓN CON LAS FIANZAS

Tabla 5 PRIMAS DE SEGUROS GENERALES Y FIANZAS
AL 30 DE JUNIO 2011

COMPAÑÍA	PRIMA NETA PAGADA (RECIBIDA) POR COMPAÑÍA	
	SEGUROS GENERALES	SEGUROS DE FIANZAS
ACE	30.026.381,19	0,00
AIG METROPOLITANA	31.568.982,07	467.442,82
ALIANZA	12.006.699,66	557.133,29
ASEGURADO DEL SUR	40.116.602,80	3.698.730,80
BALBOA	2.118.048,97	200.812,77
BOLIVAR	13.579.728,64	85.572,70
CAUCIONES S.A.	1.340.457,97	1.340.457,97
CENSEG	3.407.210,78	696.363,56
CERVANTES	10.457.447,33	140.254,24
COFACE S.A.	1.157.448,43	0,00
COLON	1.531.751,63	1.531.751,63
COLONIAL	76.381.334,13	3.837.121,18
COLVIDA	10.076,76	0,00
CONDOR	5.075.300,42	472.612,29
CONFIANZA	9.631.864,54	8.018.858,75
CONSTITUCION	2.213.044,83	758.706,63
COOPSEGUROS	2.866.742,19	8.724,81
ECUATORIANO SUIZA	9.408.284,22	19.348,42
EQUINOCCIAL	49.354.205,70	4.706.486,04
EQUIVIDA	6.049.565,64	0,00
GENERALI	11.459.454,22	22.613,69
HISPANA	7.872.322,28	661.009,32
INTEROCEANICA	5.747.007,02	908.723,49
LA UNION	4.114.341,35	42.458,81
LATINA SEGUROS	13.871.460,58	1.958.501,72
MAPFRE ATLAS	21.233.833,95	908.900,20
ORIENTE	12.855.417,35	5.720.042,93
PANAMERICANA DEL ECUADOR	14.753.038,76	209.501,47
PICHINCHA	5.675.496,18	0,00
PORVENIR	3.281.421,15	902.415,50
PRODUSEGUROS	140.500,00	0,00
RIO GUAYAS	31.487.247,36	88.890,57
ROCAFUERTE	13.050.565,11	266.703,42
SUCRE	32.187.813,51	407.983,82
SWEADEN	5.454.615,53	344.719,96
TOPSEG	3.834.012,81	3.834.012,81
UNIDOS	22.103.728,37	587.174,77
VAZ SEGUROS	4.141.208,45	6.397,81
TOTAL	521.564.661,88	43.410.428,19

FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS (SBS),
ELABORADO POR: Karyna F. Llanos S.

3.2 LOS SINIESTROS PAGADOS EN SEGUROS GENERALES Y SU RELACIÓN CON LAS FIANZAS

**Tabla 6 SINIESTROS PAGADOS EN SEGUROS GENERALES Y FIANZAS
AL 30 DE JUNIO 2011**

COMPAÑÍA	COSTOS DE SINIESTROS POR COMPAÑÍA Y RAMO	
	SEGUROS GENERALES	SEGUROS DE FIANZAS
ACE	1.425.126,11	0,00
AIG METROPOLITANA	4.776.192,88	0,00
ALIANZA	1.097.815,71	18.848,01
ASEGURADO DEL SUR	3.029.829,30	103.409,65
BALBOA	671.275,36	-4.093,24
BOLIVAR	-1.114.501,08	0,00
CENSEG	328.722,38	92.912,00
CERVANTES	623.292,05	0,00
COFACE S.A.	40.935,08	0,00
COLON	53.051,14	53.051,14
COLONIAL	9.341.368,41	70.336,04
COLVIDA	11.457,26	0,00
CONDOR	1.288.423,16	-2.555,00
CONFIANZA	736.921,87	726.213,84
CONSTITUCION	924.513,66	139.714,83
COOPSEGUROS	919.879,57	19.434,46
ECUATORIANO SUIZA	1.218.890,93	0,00
EQUINOCCIAL	8.932.635,86	51.494,04
EQUIVIDA	1.811.510,36	0,00
GENERALI	3.529.114,62	-15,83
HISPANA	169.579,34	47.177,33
INTEROCEANICA	1.698.264,20	542.317,61
LA UNION	292.093,51	-917,2
LATINA SEGUROS	1.323.520,88	243.580,11
MAPFRE ATLAS	2.996.721,67	17.256,45
ORIENTE	896.518,36	-105.763,17
PANAMERICANA DEL ECUADOR	2.582.093,59	2.841,62
PICHINCHA	731.616,25	0,00
PORVENIR	689.100,95	7.648,13
PRODUSEGUROS	16,6	0,00
RIO GUAYAS	5.081.425,40	55,28
ROCAFUERTE	952.069,80	0,25
SUCRE	1.917.697,60	-875,83
SWEADEN	1.295.502,47	90.819,98
TOPSEG	1.000.596,90	1.000.596,90
UNIDOS	2.523.414,96	-171,23
VAZ SEGUROS	2.268.508,10	0,00
TOTAL	66.065.195,21	3.113.316,17

FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS (SBS),

ELABORADO POR:Karyna F. Llanos S.

3.3 LAS COMISIONES EN SEGUROS GENERALES Y SU RELACIÓN CON LAS FIANZAS

**Tabla 7 COMISIONES EN SEGUROS GENERALES Y FIANZAS
AL 30 DE JUNIO 2011**

COMPAÑÍA	COMISIONES POR COMPAÑÍA	
	SEGUROS GENERALES	SEGUROS DE FIANZAS
ACE	4.503.957,18	0,00
AIG METROPOLITANA	4.735.347,31	56.093,14
ALIANZA	1.801.004,95	66.855,99
ASEGURADO DEL SUR	6.017.490,42	443.847,70
BALBOA	317.707,35	24.097,53
BOLIVAR	2.036.959,30	10.268,72
CAUCIONES S.A.	201.068,70	160.854,96
CENSEG	511.081,62	83.563,63
CERVANTES	1.568.617,10	16.830,51
COFACE S.A.	173.617,26	0,00
COLON	229.762,74	183.810,20
COLONIAL	11.457.200,12	460.454,54
COLVIDA	1.511,51	0,00
CONDOR	761.295,06	56.713,47
CONFIANZA	1.444.779,68	962.263,05
CONSTITUCION	331.956,72	91.044,80
COOPSEGUROS	430.011,33	1.046,98
ECUATORIANO SUIZA	1.411.242,63	2.321,81
EQUINOCCIAL	7.403.130,86	564.778,32
EQUIVIDA	907.434,85	0,00
GENERALI	1.718.918,13	2.713,64
HISPANA	1.180.848,34	79.321,12
INTEROCEANICA	862.051,05	109.046,82
LA UNION	617.151,20	5.095,06
LATINA SEGUROS	2.080.719,09	235.020,21
MAPFRE ATLAS	3.185.075,09	109.068,02
ORIENTE	1.928.312,60	686.405,15
PANAMERICANA DEL ECUADOR	2.212.955,81	25.140,18
PICHINCHA	851.324,43	0,00
PORVENIR	492.213,17	108.289,86
PRODUSEGUROS	21.075,00	0,00
RIO GUAYAS	4.723.087,10	10.666,87
ROCAFUERTE	1.957.584,77	32.004,41
SUCRE	4.828.172,03	48.958,06
SWEADEN	818.192,33	41.366,40
TOPSEG	575.101,92	460.081,54
UNIDOS	3.315.559,26	70.460,97
VAZ SEGUROS	621.181,27	767,74
TOTAL	78.234.699,28	5.209.251,40

FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS (SBS),
ELABORADO POR: Karyna F. Llanos S.

3.4 LOS REASEGUROS EN SEGUROS GENERALES Y SU RELACIÓN CON LAS FIANZAS

Tabla 8 REASEGUROS EN SEGUROS GENERALES Y FIANZAS
AL 30 DE JUNIO 2011

COMPAÑÍA	REASEGUROS POR COMPAÑÍAS	
	SEGUROS GENERALES	SEGUROS DE FIANZAS
ACE	19.667.279,68	0,00
AIG METROPOLITANA	20.677.683,26	245.407,48
ALIANZA	7.864.388,28	292.494,98
ASEGURADO DEL SUR	26.276.374,83	1.941.833,67
BALBOA	1.387.322,08	105.426,70
BOLIVAR	8.894.722,26	44.925,67
CAUCIONES S.A.	877.999,97	703.740,43
CENSEG	2.231.723,06	365.590,87
CERVANTES	6.849.628,00	73.633,48
COFACE S.A.	758.128,72	0,00
COLON	1.003.297,32	804.169,61
COLONIAL	50.029.773,86	2.014.488,62
COLVIDA	6.600,28	0,00
CONDOR	3.324.321,78	248.121,45
CONFIANZA	6.308.871,27	4.209.900,84
CONSTITUCION	1.449.544,36	398.320,98
COOPSEGUROS	1.877.716,13	4.580,53
ECUATORIANO SUIZA	6.162.426,16	10.157,92
EQUINOCCIAL	32.327.004,73	2.470.905,17
EQUIVIDA	3.962.465,49	0,00
GENERALI	7.505.942,51	11.872,19
HISPANA	5.156.371,09	347.029,89
INTEROCEANICA	3.764.289,60	477.079,83
LA UNION	2.694.893,58	22.290,88
LATINA SEGUROS	9.085.806,68	1.028.213,40
MAPFRE ATLAS	13.908.161,24	477.172,61
ORIENTE	8.420.298,36	3.003.022,54
PANAMERICANA DEL ECUADOR	9.663.240,39	109.988,27
PICHINCHA	3.717.450,00	0,00
PORVENIR	2.149.330,85	473.768,14
PRODUSEGUROS	92.027,50	0,00
RIO GUAYAS	20.624.147,02	46.667,55
ROCAFUERTE	8.548.120,15	140.019,30
SUCRE	21.083.017,85	214.191,51
SWEADEN	3.572.773,17	180.977,98
TOPSEG	2.511.278,39	2.012.856,73
UNIDOS	14.477.942,08	308.266,75
VAZ SEGUROS	2.712.491,53	3.358,85
TOTAL	341.624.853,51	22.790.474,82

FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS (SBS),

ELABORADO POR:Karyna F. Llanos S.

3.5 LAS COMISIONES DE REASEGUROS GENERALES Y SU RELACIÓN CON LAS FIANZAS

Tabla 9 COMISIONES DE REASEGUROS EN SEGUROS GENERALES Y FIANZAS AL 30 DE JUNIO 2011

COMPAÑÍA	COMISIONES DE REASEGUROS POR COMPAÑÍAS	
	SEGUROS GENERALES	SEGUROS DE FIANZAS
ACE	6.883.547,89	0,00
AIG METROPOLITANA	7.237.189,14	67.487,06
ALIANZA	2.752.535,90	80.436,12
ASEGURADO DEL SUR	9.196.731,19	534.004,26
BALBOA	485.562,73	28.992,34
BOLIVAR	3.113.152,79	12.354,56
CAUCIONES S.A.	307.299,99	193.528,62
CENSEG	781.103,07	100.537,49
CERVANTES	2.397.369,80	20.249,21
COFACE S.A.	265.345,05	0,00
COLON	351.154,06	221.146,64
COLONIAL	17.510.420,85	553.984,37
COLVIDA	2.310,10	0,00
CONDOR	1.163.512,62	68.233,40
CONFIANZA	2.208.104,94	1.157.722,73
CONSTITUCION	507.340,53	109.538,27
COOPSEGUROS	657.200,65	1.259,65
ECUATORIANO SUIZA	2.156.849,16	2.793,43
EQUINOCCIAL	11.314.451,66	679.498,92
EQUIVIDA	1.386.862,92	0,00
GENERALI	2.627.079,88	3.264,85
HISPANA	1.804.729,88	95.433,22
INTEROCEANICA	1.317.501,36	131.196,95
LA UNION	943.212,75	6.129,99
LATINA SEGUROS	3.180.032,34	282.758,69
MAPFRE ATLAS	4.867.856,43	131.222,47
ORIENTE	2.947.104,43	825.831,20
PANAMERICANA DEL ECUADOR	3.382.134,14	30.246,77
PICHINCHA	1.301.107,50	0,00
PORVENIR	752.265,80	130.286,24
PRODUSEGUROS	32.209,63	0,00
RIO GUAYAS	7.218.451,46	12.833,58
ROCAFUERTE	2.991.842,05	38.505,31
SUCRE	7.379.056,25	58.902,67
SWEADEN	1.250.470,61	49.768,94
TOPSEG	878.947,44	553.535,60
UNIDOS	5.067.279,73	84.773,36
VAZ SEGUROS	949.372,04	923,68
TOTAL	119.568.698,76	6.267.380,59

FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS (SBS),

ELABORADO POR:Karyna F. Llanos S.

CAPÍTULO IV

4. CONDICIONES DE LAS FIANZAS

Las condiciones, reglas o estipulaciones que se acordado y que ampara los riesgos asumidos por la compañía de seguros es la base técnica en los seguros de fianzas.

- Condiciones Generales
- Condiciones Particulares
- Condiciones Especiales

Condiciones Generales

Estas en los seguros de fianzas son las condiciones, reglas, estipulaciones, cláusulas o artículos prediseñados por las aseguradoras y aprobadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros antes de ponerlas en vigor con el objeto de disciplinar la relación tripartita entre el Asegurado, Contratista y Aseguradora.

Las condiciones generales pueden ser:

Impositivas.- que son las que ordenan, sin excusa alguna, la ejecución de determinadas actas.

Dispositivas.- Son los que regulas situaciones para el supuesto de no haber normas específicas en la ley.

Condiciones particulares

Las condiciones particulares para los seguros de fianzas son condiciones, reglas, estipulaciones, cláusulas o artículos que se han convenido por

mutuo acuerdo entre las partes contratantes, imposición que llega hasta las compañías de seguros porque están garantizando a un tercero.

Es decir que corresponden a la manifestación de la voluntad propia de aquellos que intervienen en la transacción y la establecen como justo y equitativo, estas condiciones pueden ser variables por lo que pueden modificarse por consentimiento de las partes, prevaleciendo sobre las anteriores convenidas, y no necesitan la aprobación de la Superintendencia de Bancos y Seguros, para ponerlos en vigor.

Condiciones Especiales

Son las que amplían, condicionan, delimitan, modifican o suprimen riesgos, extienden o restringen las coberturas previstas en las condiciones generales de las fianzas o instruyen nuevas condiciones de protección. Estas condiciones requieren ser aprobadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, antes de ponerlos en funcionamiento y prevalecerán sobre las condiciones generales.

4.1 LEY ORGÁNICA DEL SISTEMA NACIONAL DE CONTRATACIÓN PÚBLICA

DEL RÉGIMEN DE FIANZAS OTORGADAS POR LAS ENTIDADES DE SEGUROS

“La empresa de seguros, dentro de su actividad, está facultada, previa autorización del Superintendente de Bancos, para otorgar mediante la emisión de pólizas, por cuenta de terceros, a favor de personas naturales o jurídicas, de derecho público o privado, fianzas o garantías cuyo otorgamiento no esté prohibido por ley.

El afianzado está obligado a entregar a favor de la entidad de seguros, las contragarantías personales o reales que respalden el riesgo asumido.

El afianzado podrá ceder en favor de la empresa de seguros para el cobro de valores por el anticipo a recibir, así como por las liquidaciones por planillas a emitirse por los trabajos realizados tanto del contrato garantizado como de otros a los que tuviere derecho.

La falta de pago de la prima no suspende ni termina los efectos de la garantía.

También podrá convenir que en caso de que los beneficiarios del sector público ordenen la renovación de las garantías, las primas correspondientes sean pagadas por éstos con cargo a los valores que tengan retenidos a sus contratistas.

La empresa de seguros podrá convenir que el pago de la prima por la emisión o renovación de la póliza, lo realice el solicitante, el afianzado o el asegurado.

El recibo o factura de prima, debidamente certificado por la empresa de seguros, constituye título ejecutivo¹⁸.

4.2 PÓLIZA DE CUMPLIMIENTO DE CONTRATO

Ampara el posible riesgo de incumplimiento de contrato y las obligaciones que contrajere el Contratista a favor de terceros, para asegurar la debida ejecución de la obra y la buena calidad de los materiales, asegurando con ello las reparaciones o cambios de aquellas partes de la obra en la que se

¹⁸ **LEY ORGÁNICA DEL SISTEMA NACIONAL DE CONTRATACIÓN PÚBLICA, ART. 74**

descubran defectos de construcción, mala calidad o incumplimiento de las especificaciones, imputables al proveedor.


Provenientes de las condiciones en la suscripción del contrato, el contratista, antes o al momento de la firma del contrato, rendirá garantías por un monto equivalente al cinco (5%) por ciento del valor de aquel.

No se exigirá este tipo de garantía en los contratos de compraventa de bienes inmuebles y de adquisición de bienes muebles que se entreguen al momento de efectuarse el pago.

Tampoco se exigirá esta garantía en los contratos cuya cuantía sea menor a multiplicar el coeficiente 0.000003 por el Presupuesto Inicial del Estado del correspondiente ejercicio económico.

Con cargo a la garantía de fiel cumplimiento se podrá efectivizar las multas que le fueren impuestas al contratista.

Tabla 10 FORMATO DE PÓLIZA DE CUMPLIMIENTO DE CONTRATO

		SEGURO DE FIANZA SECTOR PÚBLICO	
<p>"ASEGURADORA" denominada en adelante "la Compañía" de acuerdo a la solicitud de seguro presentada por el interesado, el mismo que forma parte de este contrato, se compromete a indemnizar al "Asegurado" por razones descritas en este contrato, en base a las condiciones generales aprobadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros mediante resolución N° SB-INSP-2006-072 del 10 de marzo 2006, particulares y especiales, teniendo prelación las últimas sobre las primeras.</p>			
DOCUMENTO	FACTURA N°	RAMO	PÓLIZA
EMISIÓN	001-003-0743200	CUMPLIMIENTO DE CONTRATO	1019878
VIGENCIA DEL DOCUMENTO		PLAZO (DÍAS)	SUMA ASEGURADA
DESDE LAS 00H00 DE	08/05/2011	30	250.000,00
HASTA LAS 24H00 DE	07/06/2011		
CONTRATISTA/AFIANZADO		ASEGURADO	
54194 DIRECCIÓN: TELÉFONO:	CASTILLO LÓPEZ EDUARDO SANTIAGO PASAJE JAMA # 16 Y F. DÁVALOS 3303-964	542145 DIRECCIÓN: TELÉFONO:	COMISIÓN DE TRÁNSITO DEL GUAYAS CHILE N° 1710 Y CUENCA 2411397
DESCRIPCIÓN DEL CONTRATO			
CONTRATO N° LIC-CTG-001-2011 "PROVISIÓN DE EQUIPOS, HERRAMIENTAS INFORMÁTICAS Y PRESTACIÓN DEL SERVICIO DE IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE UNIDADES DE VIGILANCIA CONTINUA DE LA COMISIÓN DE TRÁNSITO DE LA PROVINCIA DEL GUAYAS".			
<p>"ASEGURADORA" A TRAVÉS DE ESTA PÓLIZA DE SEGURO INCONDICIONAL, IRREVOCABLE Y DE COBRO INMEDIATO, SE COMPROMETE A FAVOR DEL ASEGURADO A INDEMNIZAR HASTA POR LA SUMA ASEGURADA, EN CASO DE INCUMPLIMIENTO DE LA OBLIGACIÓN AFIANZADA POR PARTE DEL CONTRATISTA O AFIANZADO. ESTA PÓLIZA PODRÁ SER RENOVADA MEDIANTE PETICIÓN ESCRITA DEL AFIANZADO O ASEGURADO. TRANSCURRIDO EL PLAZO LA PRESENTE PÓLIZA QUEDARÁ AUTOMÁTICAMENTE CADUCA, CESANDO DE HECHO TODA RESPONSABILIDAD DE "ASEGURADORA" AÚN EN EL CASO DE QUE NO FUERE DEVUELTO EL ORIGINAL DE LA MISMA.</p>			
PRIMA	IMP.SUPER.BANCOS	DERECHOS EMISIÓN	S.SOCIAL CAMPESINO
1.643,84	57,53	5,00	8,22
SUBTOTAL	I.V.A.	TOTAL	FORMA DE PAGO
1.714,59	205,75	1.920,34	AL CONTADO
<p>EN TESTIMONIO DE LO CUAL SE FIRMA EL PRESENTE DOCUMENTO CONTRACTUAL EN LA CIUDAD DE QUITO, A MAYO 5 DEL 2011</p>			
EL ASEGURADO	EL AFIANZADO	LA COMPAÑÍA	
Dirección: Teléfono: mail:		Elaborado por:	

ELABORADO POR: Karyna F. Llanos S.

4.2.1 CONDICIONES GENERALES

El presente seguro incondicional, irrevocable y de cobro inmediato, se regirá por las estipulaciones que a continuación se indican, las cuales fijan y limitan la garantía que se otorga. Los endosos que se emitan para aclarar, ampliar o modificar las estipulaciones de esta Póliza, no tendrán valor si no llevan las firmas de la Compañía, de la Entidad Asegurada y del Contratista. Si existiere incompatibilidad entre lo dispuesto en el contrato garantizado y las cláusulas de esta Póliza, prevalecerán las estipulaciones generales de esta Póliza y las particulares que se hayan adicionado.

COBERTURA:

Art.1º.- La presente Póliza cubre el riesgo de incumplimiento del contrato y las obligaciones que contrajere el Contratista a favor de terceros proveniente de dicho contrato. No responde la Compañía por el incumplimiento del contrato que sea ocasionado por fuerza mayor o caso fortuito debidamente comprobados.

LIBERACIÓN DEL PAGO:

Art.2º.-Cualquier modificación del contrato convenido entre la Entidad Asegurada y el Contratista, que no haya sido aceptada por la Compañía, no obligará a ésta a responder por la agravación del riesgo, pero si quedará obligada en los términos de la estipulaciones del contrato original.

RENOVACIÓN:

Art.3º.- Este seguro se mantendrá vigente por el tiempo de duración del contrato y de sus prórrogas o ampliaciones legalmente convenidas, en cuyo caso el Contratista pagará la prima respectiva por el período correspondiente, si hubiere lugar a ello, conviniendo que la emisión del

respectivo recibo dará derecho a la Compañía a exigir el pago inmediato de la prima.

OBLIGACIÓN DEL ASEGURADO:

Art.4º.- La Entidad Asegurada se obliga a cancelar las primas que por motivo de la presente Póliza a sus renovaciones no sean canceladas por el Contratista, para lo cual bastará un simple requerimiento de la Compañía en ese sentido. El recibo o factura de prima, debidamente certificado por la Compañía, es título ejecutivo contra el Contratista. En caso de que se disponga por parte de la Entidad Asegurada la renovación de esta Póliza, las primas correspondientes deberán ser pagadas a la Compañía con cargo a los valores que tengan retenidos la Entidad Asegurada al Contratista.

LIQUIDACIÓN DE PRIMA:

Art.5º.- Durante la vigencia del presente contrato, la Entidad Asegurada podrá solicitar la terminación anticipada del seguro, en cuyo caso la Compañía atenderá el pedido y liquidará la prima por el tiempo no corrido. Ni la Compañía ni el Contratista podrán resolver este contrato de seguro, sin el consentimiento expreso de la Entidad Asegurada. Cesará toda responsabilidad de la Compañía y por lo tanto caducará todo derecho sobre esta Póliza en la fecha de vencimiento del plazo de vigencia, aunque no se devuelva el original de la Póliza a la Compañía.

VIGENCIA:

Art.6º.- La vigencia de la presente Póliza terminará antes de la fecha señalada en la misma, tan pronto como se pague el valor asegurado por incumplimiento del contrato por parte del Contratista. La retención de la presente Póliza, o de los endosos a la misma, que no estuvieren vigentes no confiere ningún derecho a la Entidad Asegurada, por lo que deberá ser devuelta sin demora a simple solicitud del Contratista o de la Compañía.

RECLAMO:

Art.7º.- El reclamo de la Entidad Asegurada por motivo de este seguro deberá hacerlo tan pronto como se produzca la declaración de incumplimiento del contrato o de que existan obligaciones en mora del Contratista frente a terceros, o en cualquier momento durante la vigencia de la Póliza.

OTROS SEGUROS:

Art.8º.- Si hubiere otras garantías que aseguren el cumplimiento del contrato conforme la Ley de Contratación Pública, el pago de la indemnización será prorrateado en proporción a tales garantías

LIBROS DEL CONTRATISTA:

Art.9º.- Una vez realizado el pago de la presente garantía, la Compañía se reserva el derecho de examinar los libros del Contratista y de la Entidad Asegurada, en la parte que se refiere o tenga relación con la procedencia del reclamo, siempre que no haya Ley que lo prohíba.

FISCALIZACIÓN:

Art.10º.- El Contratista se compromete a enviar a la Compañía copias certificadas de los informes de la Entidad Asegurada respecto de las fiscalizaciones periódicas que ésta realizare.

INFORMACIÓN:

Art.11º.- La Entidad Asegurada, conviene y se obliga a prestar a la Compañía, mientras el seguro esté vigente, toda clase de facilidades para la investigación de la marcha del contrato que ampara el seguro, permitiendo el libre examen de los libros, documentos y cuentas de su pertenencia, proporcionando todos los datos que reposen en su poder, sin que para ello se requiera de orden judicial, siempre que no haya ley que

lo prohíba. Igual derecho tendrá la Compañía de examinar los libros y más documentos del Contratista.

SUBROGACIÓN:

Art.12º.- En caso de pago del seguro por la Compañía, la Entidad Asegurada cederá a favor de ella todos los derechos contra el Contratista, por razón de la presente Póliza hasta cubrir la suma que la Compañía hubiere pagado a la Entidad Asegurada. La Compañía tendrá derecho a ejercer las acciones de reembolso de lo que haya pagado por cuenta del Contratista con los intereses y gastos que se generen, aún cuando dicho pago haya sido ignorado o rechazado por éste. Para este efecto la Póliza o el recibo de indemnización constituirán título ejecutivo.

EXTINCIÓN DE RESPONSABILIDAD:

Art.13º.- La responsabilidad de la Compañía termina:

- a) Por la suscripción del acta que declare extinguidas las obligaciones del Contratista o por el vencimiento del plazo previsto en el contrato principal.
- b) Por la devolución del original de la Póliza y sus anexos.
- c) Por el pago de esta Póliza.
- d) Por la extinción de la obligación afianzada.
- e) Por no haberse solicitado la renovación de la Póliza o la ejecución de la misma dentro de su vigencia; y,
- f) Por las causas señaladas por la Ley.

EJECUCIÓN DE LA GARANTÍA:

Art.14º.- Para reclamar el pago de esta garantía, se requerirá presentar a la Compañía la resolución administrativa suscrita por la máxima autoridad de la Entidad Asegurada que declare el incumplimiento del contrato, o la mora del Contratista en sus obligaciones frente a terceros. Recibida dicha resolución, la Compañía procederá inmediatamente y sin más trámites al pago del valor Asegurado en caso de incumplimiento de contrato o al

pago del valor requerido para satisfacer obligaciones del Contratista frente a terceros. La indemnización a que da derecho este seguro podrá ser cobrada únicamente por la máxima autoridad de la Entidad Asegurada o el delegado que expresamente designe dicha autoridad. En todo caso, se adjuntará al reclamo los documentos que acrediten el incumplimiento de la obligación afianzada y la cuantía del perjuicio ocasionado.

RECLAMO INFUNDADO:

Art.15º.- La Compañía al pagar la indemnización por concepto de este seguro, quedará relevada de toda responsabilidad para con la Entidad Asegurada. Si se llegare a comprobar que la reclamación fue infundada, ésta responderá ante la Compañía por todas las consecuencias de las acciones judiciales pertinentes.

Si por decisión judicial se determinare que el Contratista no ha incurrido en incumplimiento o si con motivo de la misma resolución resultare que la indemnización pagada por la Compañía fue superior a la que realmente era de cargo del Contratista, la Entidad Asegurada, deberá restituir las sumas correspondientes incluidos los intereses y gastos ocasionados a la Compañía o al propio Contratista, sujeta la restitución en este último caso a la condición de que el Contratista, ya hubiere hecho el reembolso respectivo a la Compañía.

COMPENSACIÓN:

Art.16º.- Si la Entidad Asegurada fuere deudor del Contratista, por cualquier concepto, al reclamar el pago de la indemnización por incumplimiento del contrato deducirá el monto de dicha deuda.

JURISDICCIÓN:

Art.17º.- Toda cuestión que suscitare por razón de esta Póliza una vez realizado el pago de la indemnización queda sometida a la jurisdicción ecuatoriana.

DOMICILIO:

Art.18º.- Para efectos de cualquier reclamación judicial las partes señalan como domicilio el de la Entidad Asegurada.

LEGISLACIÓN:

Art.19º.- En lo que no esté previsto en esta Póliza se estará a lo dispuesto en la Ley General de Seguros y su Reglamento General.

4.2.2 CONDICIONES PARTICULARES

Esta póliza se sujeta a las siguientes renunciaciones y condiciones particulares, que fijan el procedimiento para ejecución y pago, las mismas que prevalecerán sobre cualquier otra disposición, anexo o endoso, salvo autorización expresa y escrita en contrario emitida por **(El Asegurado)**:

Esta póliza es absolutamente incondicional, irrevocable y de cobro inmediato. Sin perjuicio de que el Solicitante – Contratista pueda solicitar la renovación de esta póliza con, al menos, diez días de anticipación a su vencimiento, en caso de que **(El Asegurado)** así lo requiera.

1. La compañía aseguradora se compromete a pagar a **(El Asegurado)** el total del valor asegurado, o la parte de éste que le sea indicado por **(El Asegurado)**, previo el simple requerimiento escrito realizado en tal sentido por **(El Asegurado)**, al que se acompañará una certificación otorgada por el Administrador del Contrato referente al incumplimiento en el que haya incurrido el solicitante – contratista y, para el caso de la póliza de buen uso de anticipo, se acompañe además la liquidación económica que determine los valores amortizables del anticipo, sin que sea necesario observar ninguna otra condición o trámite alguno.

2. **(El Asegurado)** podrá realizar el requerimiento de pago, referido en el numeral anterior, en cualquier momento, mientras esté en vigencia la póliza.
3. La compañía aseguradora renuncia expresamente al derecho a formular objeciones al reclamo y al procedimiento contemplado en el Art. 42 de la Ley General de Seguros.
4. Sin perjuicio de otros derechos y acciones que la ley otorga **(El Asegurado)**, las diferencias y/o controversias que puedan surgir entre la compañía aseguradora **(El Asegurado)** relativas a la aplicación o interpretación de esta póliza, se resolverán conforme a lo dispuesto en la Ley de Arbitraje y Mediación, ante los señores árbitros del Tribunal de Arbitraje de la Cámara de Comercio de Quito, conforme su reglamentación interna y de acuerdo a las siguientes precisiones:
 - a. La legislación aplicable será la ecuatoriana;
 - b. EL fallo deberá darse en derecho y se acatarán estas renunciaciones y condiciones particulares;
 - c. Los árbitros estarán expresamente facultados a dictar las medidas cautelares previstas en el Art. 9 de la Ley de Arbitraje y Mediación;
 - d. El lugar de arbitraje será la ciudad de Quito;
 - e. Todos los costos y gastos de proceso, incluidos los honorarios profesionales razonablemente pactados, serán cubiertos por la parte que resultare vencida;

- f. Las partes se comprometen a aceptar el laudo arbitral; y,
- g. De ser requerido, la ejecución del laudo se llevará ante los jueces civiles de la ciudad de Quito o del lugar en que tenga sus bienes el ejecutado.

4.2.3 TASAS Y TIEMPOS

Tasas

La tasa de la Garantía es del 4% anual, más impuestos y contribuciones.

Tiempos

La vigencia será el plazo contractual más el periodo contemplado hasta la recepción definitiva del contrato.

La garantía del Cumplimiento de Contrato permanecerá vigente por el 100% del monto asegurado hasta la recepción definitiva de la obra o provisión de suministros

4.2.4 CÁLCULO DE PRIMAS Y REGISTRO CONTABLE

CÁLCULO DE PRIMAS

Ejemplo:

Contrato \$ 5'000.000,00

Para entidades Públicas 5% según la Ley

Plazo 2 meses.

$$\text{PRIMA NETA} = \frac{\text{Suma asegurada} \times \text{Tasa}}{365 \text{ Días de un año}} \times \text{Vigencia}$$

$$\text{PRIMA NETA} = \frac{250.000,00 \times 4\%}{365} \times 60$$

Prima neta	1.643,84
Derechos de Emisión	5,00
Contribución Superintendencia de Bancos (3,50%)	57,53
Seguro Campesino (0,50%)	8,22
SUBTOTAL	1.714,59
12% IVA	205,75
PRIMA BRUTA	1.920,34

REGISTRO CONTABLE

Cuentas	Parcial	Débitos	Créditos
Caja Bancos		1.920,34	
Ingresos por primas recibidas			1.643,84
Ingresos por derechos de emisión			5,00
Cuentas por pagar			271,50
Contribución Superintendencia de Bancos	57,53		
Seguro Campesino	8,22		
Impuesto al Valor Agregado	205,75		
V/P Ingreso por emisión póliza de Cumplimiento de Contrato			
TOTALES		1.920,34	1.920,34

4.2.5 APLICACIÓN DE REASEGURO Y REGISTROS CONTABLES

En nuestro medio, la importancia del reaseguro es relevante, por cuanto las aseguradoras no pueden cubrir con su patrimonio, eventuales siniestros; por lo que se ven obligados a trasladar el riesgo, ya que estos afectarían a los resultados y siempre que esto ocurra ocasionará una pérdida económica difícil de compensar, si no se ha contratado un reaseguro.

En los seguros de fianzas el Reaseguro que se utiliza es el automático u obligatorio.

Ejemplo:

Del 100% de la prima neta que es de **1.643,84**; Se sede al reaseguro un 70%

Buen Uso del anticipo	1.643,84
Asume el reaseguro	1.150,69
Retiene la Aseguradora	493,15

REGISTRO CONTABLE

Cuentas	Débitos	Créditos
Prima Cedida (gasto)	1.150,69	
Cuentas por pagar reaseguro		1.150,69
V/P Registrar reaseguro cedido		
TOTALES	1.150,69	1.150,69

4.3 PÓLIZAS DE BUEN USO DEL ANTICIPO

Si por la forma de pago establecida en el contrato, la Entidad Contratante debiera otorgar anticipos de cualquier naturaleza, sea en dinero, giros a la vista u otra forma de pago, el contratista para recibir el anticipo, deberá rendir previamente garantías por igual valor del anticipo, que se reducirán en la proporción que se vaya amortizando aquél o se reciban provisionalmente las obras, bienes o servicios. Las cartas de crédito no se considerarán anticipo si su pago está condicionado a la entrega - recepción de los bienes u obras materia del contrato.

El monto del anticipo lo regulará la Entidad Contratante en consideración de la naturaleza de la contratación.

El buen uso de anticipo, cubre la devolución de los saldos deudores del anticipo en casos de resolución o terminación del contrato por las causas señaladas en el mismo y de acuerdo con la legislación ecuatoriana. Cualquier modificación al contrato, cuando sea convenida entre el Asegurado y el Contratista, que tenga relación con el anticipo y que no ha sido aceptada por la Compañía no obligará a ésta a responder por la agravación del riesgo¹⁹.

¹⁹LEY ORGÁNICA DEL SISTEMA NACIONAL DE CONTRATACIÓN PÚBLICA, ART 75

Tabla 11 FORMATO DE PÓLIZA DE BUEN USO DE ANTICIPO

			
SEGURO DE FIANZA SECTOR PÚBLICO			
<p>"ASEGURADORA" denominada en adelante "la Compañía" de acuerdo a la solicitud de seguro presentada por el interesado, el mismo que forma parte de este contrato, se compromete a indemnizar al "Asegurado" por razones descritas en este contrato, en base a las condiciones generales aprobadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros mediante resolución N° SB-INSP-2006-072 del 10 de marzo 2006, particulares y especiales, teniendo prelación las últimas sobre las primeras.</p>			
DOCUMENTO	FACTURA N°	RAMO	POLIZA
EMISIÓN	001-003-0743200	BUEN USO DE ANTICIPO	1019878
VIGENCIA DEL DOCUMENTO		PLAZO (DÍAS)	SUMA ASEGURADA
DESDE LAS 00H00 DE	08/05/2011	30	2.500.000,00
HASTA LAS 24H00 DE	07/06/2011		
CONTRATISTA/AFIANZADO		ASEGURADO	
54194	CASTILLO LÓPEZ EDUARDO SANTIAGO PASAJE JAMA # 16 Y F. DÁVALOS 3303-964	542145	COMISIÓN DE TRÁNSITO DEL GUAYAS
DIRECCIÓN: TELÉFONO:		DIRECCIÓN: TELÉFONO:	CHILE N° 1710 Y CUENCA 2411397
DESCRIPCIÓN DEL CONTRATO			
<p>CONTRATO N° LIC-CTG-001-2011 "PROVISIÓN DE EQUIPOS, HERRAMIENTAS INFORMÁTICAS Y PRESTACIÓN DEL SERVICIO DE IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE UNIDADES DE VIGILANCIA CONTINUA DE LA COMISIÓN DE TRÁNSITO DE LA PROVINCIA DEL GUAYAS".</p>			
<p>"ASEGURADORA" A TRAVÉS DE ESTA PÓLIZA DE SEGURO INCONDICIONAL, IRREVOCABLE Y DE COBRO INMEDIATO, SE COMPROMETE A FAVOR DEL ASEGURADO A INDEMNIZAR HASTA POR LA SUMA ASEGURADA, EN CASO DE INCUMPLIMIENTO DE LA OBLIGACIÓN AFIANZADA POR PARTE DEL CONTRATISTA O AFIANZADO. ESTA PÓLIZA PODRÁ SER RENOVADA MEDIANTE PETICIÓN ESCRITA DEL AFIANZADO O ASEGURADO. TRANSCURRIDO EL PLAZO LA PRESENTE PÓLIZA QUEDARÁ AUTOMÁTICAMENTE CADUCA, CESANDO DE HECHO TODA RESPONSABILIDAD DE "ASEGURADORA" AÚN EN EL CASO DE QUE NO FUERE DEVUELTO EL ORIGINAL DE LA MISMA.</p>			
PRIMA	IMP.SUPER.BANCOS	DERECHOS EMISIÓN	S.SOCIAL CAMPESINO
16.438,36	575,35	9,00	82,19
SUBTOTAL	I.V.A.	TOTAL	FORMA DE PAGO
17.104,90	2.052,59	19.157,49	AL CONTADO
<p>EN TESTIMONIO DE LO CUAL SE FIRMA EL PRESENTE DOCUMENTO CONTRACTUAL EN LA CIUDAD DE QUITO, A MAYO 5 DEL 2011.</p>			
EL ASEGURADO	EL AFIANZADO	LA COMPAÑÍA	
<p>Dirección: Teléfono: mail:</p>		<p>Elaborado por:</p>	

ELABORADO POR: Karyna F. Llanos S.

4.3.1 CONDICIONES GENERALES

El presente seguro incondicional, irrevocable y de cobro inmediato, se regirá por las estipulaciones que a continuación se indican, las cuales fijan y limitan la garantía que se otorga. Los endosos que se emitan para aclarar, ampliar o modificar las estipulaciones de esta Póliza, no tendrán valor si no llevan las firmas de la Compañía, de la Entidad Asegurada y del Contratista.

COBERTURA:

Art.1º.- La presente Póliza cubre el riesgo de mal uso del anticipo materia del contrato. Si el Contratista usare el anticipo para otros fines que no sean los del contrato, la compañía responderá por los daños causados. Consecuentemente, el Contratista se obliga a invertir el anticipo exclusivamente en la realización de obras o suministros materia del contrato celebrado entre la Entidad Aseguradora y el Contratista, así como en la adquisición de bienes o maquinaria para estos mismos fines. Si el contratista usare el anticipo para otros fines que no sea los del contrato, el Contratista responderá ante la compañía por los daños civiles causados y las indemnizaciones que le deba pagar según las leyes penales.

REDUCCIÓN DE LA SUMA ASEGURADA:

Art.2º.- La suma asegurada por esta póliza se reducirá en proporción que se vaya amortizando el anticipo o se reciban provisional o definitivamente los bienes, según sea el caso.

VIGENCIA:

Art.3º.- La vigencia de la presente Póliza terminará antes de la fecha señalada en la misma, tan pronto como se pague el valor asegurado por incumplimiento de las disposiciones contempladas en el contrato relativas

al anticipo, o a la firma de acta entrega recepción provisional o definitiva de los bienes u obras objeto del contrato, según sea el caso.

LIBERACIÓN DE PAGO:

Art.4.-Cualquier modificación del contrato convenido entre la Entidad Asegurada y el Contratista, que no haya sido aceptada por la Compañía, no obligará a ésta a responder por la agravación del riesgo, pero si quedará obligada en los términos de la estipulaciones del contrato original.

RENOVACIÓN:

Art.5º.- Este seguro se mantendrá vigente por el tiempo de duración del contrato y de sus prórrogas o ampliaciones legalmente convenidas hasta la completa amortización del anticipo, en cuyo caso el Contratista se obliga a renovar el presente seguro con lo por lo menos cinco días de anticipación a su vencimiento, a simple solicitud de la entidad Aseguradora y a pagar la prima respectiva por el período, conviniendo que la emisión del respectivo recibo dará derecho a la Compañía a exigir el pago inmediato de la prima.

LIQUIDACIÓN DE PRIMA:

Art.6º.- Durante la vigencia del presente contrato, la Entidad Asegurada podrá solicitar la terminación anticipada del seguro, en cuyo caso la Compañía atenderá el pedido y liquidará la prima aplicando la tarifa de corto plaza. Ni la Compañía ni el Contratista podrán resolver este contrato de seguro, sin el consentimiento expreso de la Entidad Asegurada

DEVOLUCIÓN DE SALDOS:

Art.7º.- Cuando hubiere lugar a la devolución de saldos deudores del anticipo en caso de resolución, rescisión, resciliación o terminación del

contrato suscrito entre la Entidad Asegurada y el Contratista, el pago de los saldos deudores pueden requerirlos el Asegurado a la Compañía aún después de haberse producido la resolución, rescisión o terminación del contrato, por cualquier causa.

PAGO DEL SEGURO:

Art.8º.- En caso de que la Entidad Asegurada decida terminar el presente seguro antes de su vencimiento, la compañía pagará a la Entidad Asegurada, los saldos deudores del anticipo y/o los daños que por su mal uso los hubiere causado al Asegurado el Contratista, a no ser que esta póliza sea sustituida por el Contratista con otra garantía a satisfacción de la Entidad Asegurada.

INFORMACIÓN:

Art.9º.- La Entidad Asegurada, conviene y se obliga a prestar a la Compañía, mientras el seguro esté vigente, toda clase de facilidades para la investigación de la correcta utilización del anticipo que ampara este seguro, permitiendo el libre examen de los libros, documentos y cuentas de su pertenencia, proporcionando todos los datos que reposen en su poder, sin que para ello se requiera de orden judicial, siempre que no haya ley que lo prohíba. Igual derecho tendrá la Compañía de examinar los libros y más documentos del Contratista. El Contratista se compromete a enviar a la Compañía copias certificadas de los informes de la Entidad Aseguradora respecto de las fiscalizaciones periódicas que este realizare.

EXTINCIÓN DE RESPONSABILIDAD:

Art.10º.- La responsabilidad de la Compañía termina:

- a) Por la suscripción del acta que declare extinguidas las obligaciones del Contratista o por el vencimiento del plazo previsto en el contrato principal.
- b) Por la devolución del original de la Póliza y sus anexos.
- c) Por el pago de esta Póliza.

- d) Por la extinción de la obligación afianzada.
- e) Por no haberse solicitado la renovación de la Póliza o la ejecución de la misma dentro de su vigencia; y,
- f) Por las causas señaladas por la Ley.

EJECUCIÓN DE LA GARANTÍA:

Art.11º.- Para reclamar el pago de esta garantía, se requerirá presentar a la Compañía la resolución administrativa suscrita por la máxima autoridad de la Entidad Asegurada que declare el mal uso del anticipo, adjuntando las liquidaciones e informes exigidos por la Ley, que acrediten el mal uso del anticipo afianzado y la cuantía del perjuicio ocasionado. Recibida dicha resolución, la compañía procederá inmediatamente y sin más trámites al pago del saldo deudor del anticipo no devengado. La indemnización que da derecho a este seguro podrá ser cobrada únicamente por la máxima autoridad de la Entidad Asegurada o el delegado que expresamente designe dicha autoridad.

RECLAMO INFUNDADO:

Art.12º.- La Compañía al pagar la indemnización por concepto de este seguro, quedará relevada de toda responsabilidad para con la Entidad Asegurada. Si se llegare a comprobar que la reclamación fue infundada, ésta responderá ante la Compañía por todas las consecuencias del juicio. Si por decisión judicial se determinare que el Contratista no ha incurrido en incumplimiento o si con motivo de la misma resolución resultare que la indemnización pagada por la Compañía fue superior a la que realmente era de cargo del Contratista, la Entidad Asegurada, deberá restituir las sumas correspondientes incluidos los intereses y gastos ocasionados a la Compañía o al propio Contratista, sujeta la restitución en este último caso a la condición de que el Contratista, ya hubiere hecho el reembolso respectivo a la Compañía.

SUBROGACIÓN:

Art.13º.- En caso de pago del seguro por la Compañía, la Entidad Asegurada cederá a favor de ella todos los derechos contra el Contratista, por razón de la presente Póliza hasta cubrir la suma que la Compañía hubiere pagado a la Entidad Asegurada. La Compañía tendrá derecho a ejercer las acciones de reembolso de lo que haya pagado por cuenta del Contratista con los intereses y gastos que se generen, aún cuando dicho pago haya sido ignorado o rechazado por éste. Para este efecto la Póliza o el recibo de indemnización constituirán título ejecutivo.

La retención de la presente póliza, o e los endosos a la mismo, que no estuvieren vigentes, no confiere ningún derecho a la Entidad Asegurador, por lo que deberá ser devuelta sin demora a simple solicitud del Contratista o la Compañía del contrato por parte del Contratista. La retención de la presente Póliza, o de los endosos a la misma, que no estuvieren vigentes no confiere ningún derecho a la Entidad Asegurada, por lo que deberá ser devuelta sin demora a simple solicitud del Contratista o de la Compañía.

COMPENSACIÓN:

Art.14º.- Si la Entidad Asegurada fuere deudor del Contratista, por cualquier concepto, al reclamar el pago de la indemnización por incumplimiento del contrato deducirá el monto de dicha deuda.

JURISDICCIÓN:

Art.15º.- Toda cuestión que suscitare por razón de esta Póliza una vez realizado el pago de la indemnización queda sometida a la jurisdicción ecuatoriana.

DOMICILIO:

Art.16º.- Para efectos de cualquier reclamación judicial las partes señalan como domicilio el de la Entidad Asegurada.

LEGISLACIÓN:

Art.17º.- En lo que no esté previsto en esta Póliza se estará a lo dispuesto en la Ley General de Seguros y su Reglamento General.

4.3.2 CONDICIONES PARTICULARES

Se deja aclarado y convenido mediante estas Condiciones Particulares, que la Póliza es incondicional, irrevocable y de cobro inmediato, renovable a pedido de **(El Asegurado)**.

La Compañía de Seguros pagará el valor de esta Póliza a la presentación de una comunicación firmada por el Superintendente de **(El Asegurado)** o un funcionario autorizado, informando que el oferente no ha cumplido con su obligación de mantener la cotización; y, en caso de adjudicación, no suscribiere el contrato respectivo en la forma y plazo requeridos en los Términos de Referencia.

La presente Póliza tendrá una validez de sesenta (60) días calendario contados a partir de su entrega, pudiendo ser renovada a solicitud de **(El Asegurado)** y a costa del oferente a su vencimiento, tantas veces cuantas sean necesarias.

Esta Póliza tanto para su presentación como para su cobro se regirá por el Reglamento **(El Asegurado)** y sus Empresas Filiales para Obras, Bienes y Servicios Específicos e instructivo de la materia.

4.3.3 TASAS Y TIEMPOS

Tasas

La tasa de la Garantía es del 4% anual, más impuestos y contribuciones.

Tiempos

La vigencia de esta garantía no puede ser menor a 90 días.

La garantía del Cumplimiento de Contrato permanecerá vigente por el 100% del monto asegurado hasta la recepción provisional de la obra o provisión de suministros o hasta devengar totalmente el anticipo.

4.3.4 CÁLCULO DE PRIMAS Y REGISTRO CONTABLE

CÁLCULO DE PRIMAS

Con un ejemplo se explicará el cálculo de la prima de una manera clara y concisa:

Contrato \$ 5'000.000,00

Anticipo que recibe el contratista 50%

Plazo 2 meses.

$$\text{PRIMA NETA} = \frac{\text{Suma asegurada} \times \text{Tasa}}{365 \text{ Días de un año}} \times \text{Vigencia}$$

$$\text{PRIMA NETA} = \frac{2'500.000,00 \times 4\%}{365} \times 60$$

Prima neta	16.438,36
Derechos de Emisión	9,00
Contribución Superintendencia de Bancos (3,50%)	575,35
Seguro Campesino (0,50%)	82,19
SUBTOTAL	17.104,90
12% IVA	2.052,59
PRIMA BRUTA	19.157,49

REGISTRO CONTABLE

Cuentas	Parcial	Débitos	Créditos
Caja Bancos		19.157,49	
Ingresos por primas recibidas			16.438,36
Ingresos por derechos de emisión			9,00
Cuentas por pagar			2.710,13
Contribución Superintendencia de Bancos	575,35		
Seguro Campesino	82,19		
Impuesto al Valor Agregado	2.052,59		
V/P Ingreso por emisión póliza de Cumplimiento de Contrato			
TOTALES		19.157,49	19.157,49

4.3.5 APLICACIÓN DE REASEGURO Y REGISTROS CONTABLES

En nuestro medio, la importancia del reaseguro es relevante, por cuanto las aseguradoras no pueden cubrir con su patrimonio eventual siniestros; por lo que se ven obligados a trasladar el riesgo, ya que estos afectarían a los resultados y siempre que esto ocurra ocasionará una pérdida económica difícil de compensar, si no se ha contratado un reaseguro.

En los seguros de fianzas el Reaseguro que se utiliza es el automático u obligatorio.

Ejemplo:

La prima neta de la póliza de Buen Uso del Anticipo es de 16.438,36; Se cede al reaseguro un 70%

Buen Uso del anticipo	16.438,36
Asume el reaseguro	11.506,85
Retiene la Aseguradora	4.931,51

REGISTRO CONTABLE

Cuentas	Débitos	Créditos
Prima Cedida (gasto)	3.920.000,00	
Cuentas por pagar reaseguro		3.920.000,00
V/P Registrar reaseguro cedido		
TOTALES	3.920.000,00	3.920.000,00

4.4 IMPORTANCIA DE ESTAS PÓLIZAS

La importancia de contratar los seguros y fianzas se basa en respaldar la seguridad financiera y operativa de una empresa para con ello prevenir contingencias. Un seguro de fianzas se puede definir como un sistema que permite prever las consecuencias económicas de los hechos futuros e inciertos, cuya eventual realización teme la empresa o persona asegurada y, además, busca anular sus efectos transfiriendo los riesgos.

4.4.1 QUIEN SOLICITA

En la solicitud de las pólizas de fianzas intervienen dos partes:

El Asegurado: Es la persona poseedora del interés asegurable, por tanto es la persona interesada en la traslación de los riesgos, comprometiéndose al pago de las primas estipuladas y que tiene el derecho al cobro de las indemnizaciones que se produzcan como consecuencia de un siniestro.

El Contratista o Afianzado: Es la persona natural o jurídica que actúa como contratante del seguro, pagador de la prima, es la persona garantizada por la Aseguradora en el trabajo.

4.4.2 PARA QUE SOLICITA

Se solicita estas pólizas; la de Buen Uso del Anticipo para cubrir la devolución de los saldos deudores del anticipo en casos de resolución o terminación del contrato por las causas señaladas en el mismo y de acuerdo con la legislación ecuatoriana.

Y la de Cumplimiento de Contrato para amparar el posible riesgo de incumplimiento de contrato y las obligaciones que contrajere el Contratista a favor de terceros, provenientes de las condiciones en la suscripción del contrato.

4.4.3 PROCESO DE CALIFICACIÓN

Los requisitos para la calificación de Fianzas constituyen la protección y buena suscripción de documentos que comprueben la idoneidad de la información, proporcionado por los solicitantes de una fianza.

Los solicitantes deberán cumplir con un mínimo de requisitos para el otorgamiento de las pólizas de fianzas; caso contrario, se rechazará cualquier petición de no cumplir con las exigencias de la aseguradora.

Se podrá calificar a personas naturales como a jurídicas y los requisitos son los siguientes:

Formulario de Calificación de fianzas Persona Natural

El cliente deberá llenar la información básica, tanto el deudor principal (contratista) como el garante, especificando y detallando lo fundamental, que será sujeto a verificación y comprobación de los mismos, este formulario deberá contener los datos personales, actividad económica, ingresos mensuales, referencias bancarias y financieras, y la situación económica actual.

Tabla 12 FORMULARIO DE CALIFICACIÓN DE FIANZAS PERSONA NATURAL

INFORME BASICO DEL CLIENTE									
I. PERSONA NATURAL									
Apellidos Nombres									
Cedula Identidad			Cedula Ciudadania		Pasaporte				
Profesión			Lugar Nacimiento		Fecha Nacimiento				
Actividad(des) Principal(es):									
Dirección de Residencia					Teléfono				
Ciudad					Celular				
Calle Principal e Intersección					Email				
Dirección Oficina					Página Web:				
Empleo		Público	Privado	Independiente					
II. HISTORIA LABORAL									
A.									
Empleador	Cargo	Años	Jefe Inmediato	Cargo Jefe Inmediato	Telefonos				
1.									
2.									
3.									
Nota: Detallar los últimos tres empleador iniciando por el actual									
III. INFORMACION PERSONAL									
Estado Civil									
Nombre Conyugue			Cedula Ciudadania		Pasaporte				
Lugar Nacimiento			Fecha Nacimiento						
Ocupación			Empleador		Cargo				
Vive en casa:	PROPIA	SI	NO	Hipotecada:	Entidad:		Vencimiento:		
	ALQUILADA	SI	NO	Pago Mensual:					
	DE FAMILIARES	SI	NO	Explique:					
	OTROS	SI	NO	Explique:					
Tiene separación de bienes?		SI	NO	Explique:					
IV. INFORMACION ECONOMICA									
ACTIVO					PASIVO				
Disponibles/Bancos					Deudas a Terceros				
Letras / Doc. Por Cobrar Comerciales									
Propiedades (Detallar adelante)									
Vehículos (Detallar adelante)					Deudas Bancarias Largo Plazo				
Acciones (Detallar adelante)					Deudas Hipotecarias				
Muebles y Enseres									
Otros Activos (Detallar adelante)					Otras Cuentas por Pagar				
TOTAL ACTIVOS					TOTAL PASIVOS				
					CAPITAL = ACTIVOS - PASIVOS				
DISPONIBILIDAD MENSUAL DE RECURSOS									
INGRESOS NETOS / MES					EGRESOS Y GASTOS NETOS / MES				
Sueldos					Gastos Generales				
Dividendos					Gastos Familiares				
Ventas					Gastos Financieros				
Servicios					Gastos de Ventas				
Comisiones					Gastos de Producción				
Otros (Especificar)					Gastos Administrativos				
TOTAL INGRESOS					TOTAL EGRESOS				
					DISPONIBLE MENSUAL = INGRESOS - EGRESOS				
DETALLE DE CUENTAS									
DETALLE DE PROPIEDADES					DETALLE VEHICULOS				
Descripción	Años	Valor Comercial			Descripción	Año	Valor		
1					1				
2					2				
3					3				
DETALLE DE ACCIONES					DETALLE DE OTROS ACTIVOS				
Empresa / Cantidad	Valor Nominal	Valor Comercial			Descripción	Valor Nominal	Valor Comercial		
1					1				
2					2				
3					3				
CUENTAS BANCARIAS					TARJETAS DE CREDITO				
Banco	Cta. Corriente	Cta. Ahorros			Tarjeta	Institución Emisora	Número		
1					1				
2					2				
3					3				
V. REFERENCIAS PERSONALES									
Nombre:			Dirección:			Teléfonos:			
Nombre:			Dirección:			Teléfonos:			
Nombre:			Dirección:			Teléfonos:			

VI. DECLARACIÓN DE ORIGEN DE FONDOS Y AUTORIZACIÓN CONSULTA CENTRAL DE RIESGO

Declaro bajo juramento que:

Los recursos que poseo provienen de fuentes y orígenes lícitos, son objeto del giro del negocio, tanto mi actividad, profesión u oficio es lícita y la ejerzo dentro del marco legal. La información que he suministrado en el presente documento es auténtica, pues corresponde a la realidad de los hechos y de mi actividad, por lo que es verificable y me obligo a actualizarla anualmente. Los recursos que se deriven de la ejecución del contrato que mantengo con **(Compañía de Seguros)**, no se destinarán a la financiación de actividades terroristas en general. De manera irrevocable autorizo a **(Compañía de Seguros)**, con la que mantengo una relación comercial vigente para solicitar, consultar, procesar, suministrar, reportar, divulgar y/o entregar, la información aquí proporcionada a cualquier autoridad competente, o tercero autorizado por dicha autoridad, para manejar o

Nota: Todos los datos contenidos en el presente formulario de Información Básica de Clientes tiene carácter confidencial.

Autorizo(amos) expresa e indefinidamente a **(Compañía de Seguros)**, para que obtenga de cualquier fuente de información, incluida la Central de Riesgos y Burós de Información Crediticia autorizados para operar en el país, mis(nuestras) referencias personales y/o patrimoniales anteriores o posteriores a la suscripción de esta autorización, sea como deudor principal, codeudor o garante, sobre mi(nuestro) comportamiento crediticio, manejo de mi(s)(nuestras) cuenta(s), corriente(s), de ahorro, tarjetas de crédito, etc., y en general al cumplimiento de mis(nuestras) obligaciones y demás activos, pasivos, datos personales y/o patrimoniales, aplicables para uno o más de los servicios y productos que brindan las Instituciones del Sistema Financiero y Faculto(amos) expresamente a **(Compañía de Seguros)**, para transferir o entregar dicha información, referente a la presente operación crediticia, contingente y/o cualquier otro compromiso crediticio que mantenga(mos), sea como deudor principal, codeudor o garante, con **(Compañía de Seguros)**, a todos los Burós de Información Crediticia autorizados para operar en el país, a autoridades competentes y organismos de control, así como a otras instituciones o personas jurídicas legalmente En caso de cesión, transferencia, titularización o cualquier otra forma de transferencia de la presente operación crediticia, contingente y/o cualquier otro compromiso crediticio que mantenga(mos), sea como deudor principal, codeudor o garante, con **(Compañía de Seguros)**, la persona natural o jurídica cesionaria o adquirente de dicha obligación queda desde ya expresamente facultada para realizar las mismas actividades establecidas en los dos párrafos precedentes."

Reconozco que los datos obtenidos en cualquier central de información crediticia; así como, aquellos proporcionados por mí en la solicitud de crédito que he presentado, serán verificados y sometidos a la evaluación respectiva, por lo que será potestad exclusiva del Banco la aprobación o negación de la operación solicitada, sin que esto de lugar a reclamo alguno de mi parte. Declaro y Certifico que los datos que anteceden son Verídicos".

FIRMA

Como constancia de haber leído, entendido y aceptado lo anterior, declaro que la información que he suministrado es exacta en todas sus partes, por lo que me obligo a presentar toda la documentación que demuestre mis declaraciones y firmo el presente documento en señal de comprensión, aceptación y conformidad de su contenido. La información proporcionada en este documento será de estricta confidencialidad, misma que será utilizada por la Compañía para la emisión de pólizas.

Solicitante

Cónyuge

Lugar y Fecha

ELABORADO POR: Karyna F. Llanos S.

Formulario de Calificación de fianzas Persona Jurídica

El cliente deberá llenar la información básica, tanto del deudor principal (empresa contratista), representante legal y garante, especificando y detallando lo fundamental, que será sujeto a verificación y comprobación de los mismos, este formulario deberá contener los datos de la empresa, datos personales del gerente general, presidente y accionistas, actividad económica, ingresos mensuales, referencias bancarias y financieras, y la situación económica actual.

Tabla 13 FORMULARIO DE CALIFICACIÓN DE FIANZAS PERSONA JURÍDICA

INFORME BASICO DEL CLIENTE							
I. PERSONA JURIDICA							
Razón Social							
R.U.C.							
Fecha de Constitución							
Actividad(des) Principal(es):							
Sector Económico						Teléfono	
Dirección de Oficina Principal						Teléfono	
Dirección Planta o Sucursal						Página Web:	
Email							
Capital Social:	Suscrito USD	Pagado USD	Patrimonio USD	al:			
II. DETALLE DE ACCIONISTAS Y DIRECTORES							
A. SOCIOS O ACCIONISTAS							
	Nombre o Razón Social	C.I.	R.U.C.	Nacionalidad	Edad (años)	Participación	
						USD	%
1.							
2.							
3.							
4.							
5.							
6.							
Nota: Si el accionista es una empresa detalle sus propietarios finales (personas naturales)							
B. DIRECTORIO, GERENCIA Y EJECUTIVOS PRINCIPALES							
	Nombre	C.I.	Nacionalidad	Cargo en el Directorio y/o Gerencia	Años en el Directorio y/o Empresa	Experiencia previa (Años)	Pais Domicilio
1.							
2.							
3.							
4.							
5.							
6.							
	Auditor Interno			Contador			
	Auditor Externo			Matrícula			
C. PARTICIPACIÓN DE ACCIONISTAS EN OTRAS EMPRESAS							
	NOMBRE COMPLETO DEL ACCIONISTA	NOMBRE DE LA EMPRESA	RUC	ACTIVIDAD O LINEA DE NEGOCIO			
1.							
2.							
3.							
4.							
5.							
6.							
D. RELACIONADAS (PARTICIPACION ACCIONARIA < 50%)							
	RAZON SOCIAL	RUC	TIPO DE NEGOCIO	% PARTICIPACION			
1.							
2.							
3.							
4.							
5.							
6.							

III. ASPECTOS DEL NEGOCIO								
A. PRODUCTOS / SERVICIOS								
Nombre / Línea de Producto (en orden de importancia)	% De Ventas Totales (a Dic.2010)			Ciclo de Producción * (días)	% Part. De Mercado		Principales Competidores	
	Local	Export.	Total		Local	Exportación	Razón Social	% de Mercado
1.								
2.								
3.								
4.								
5.								
TOTAL								
B. PERSONAL								
Empleados		Obreros		Personal Tercerizado				
C. INSTALACIONES/FACILIDADES FÍSICAS								
Descripción del bien o activo	Indicar si es propio o alquilado	Área en m ² .		Valor US\$ Comercial	Dirección	Indicar si tiene gravamen		
		terreno	construcción					
* Indicar si es oficina, local comercial, planta industrial, almacén, etc.								
D. SEGUROS								
Descripción del bien o activo	Riesgos Cubiertos (incendio, robo, indicar otras coberturas)	Monto US\$ Cubierto	Compañía Aseguradora	Fecha de vencimiento de la póliza				
E. PRINCIPALES PROVEEDORES NACIONALES (Indicar en relación al último ejercicio económico anual-)								
Nombre o Razón Social	Provincia	Insumo / Producto	% de compras locales	Nº compras por año	Plazo de crédito (días)	Términos de crédito*	Teléfono/email	
1.								
2.								
3.								
4.								
5.								
# Proveedores Locales (Aproximadamente) :								
* Indicar si los términos de crédito con los proveedores son: D: Crédito Directo, CC: Cartas de Crédito , L: Letra de Cambio o aval, GB: Garantía Bancaria, O: otras								
F. PRINCIPALES PROVEEDORES EXTRANJEROS (Indicar en relación al último ejercicio económico anual-)								
Nombre o Razón Social	País	Insumo / Producto	% de compras exterior	Nº compras por año	Plazo de crédito (días)	Términos de crédito*	Teléfono/email	
1.								
2.								
3.								
4.								
5.								
# Proveedores Extranjeros (Aproximadamente) :								
* Indicar si los términos de crédito con los proveedores son: D: Crédito Directo, CCI: Cartas de Crédito , L: Letra de Cambio o aval, GB: Garantía Bancaria, O: otras								

IV. ASPECTOS DE COMERCIALIZACIÓN / MERCADO
--

A. CLIENTES CONCENTRADOS EN:

Sector Público		Sector Privado	
----------------	--	----------------	--

Sector Privado	
----------------	--

B. PRINCIPALES CLIENTES NACIONALES (Indicar en relación al último ejercicio económico anual-)

Nombre o Razón Social	Provincia	% sobre ventas locales	% al contado	% a crédito	Plazo de crédito (días)	Terminos de crédito *	Cientes desde (año)	Teléfono/email
1.								
2.								
3.								
4.								
5.								

Clientes Locales (Aproximadamente) :

* Indicar si los términos de crédito a sus clientes son: D: Crédito Directo, CC: Cartas de Crédito, L: Letra de Cambio o aval, GB: Garantía Bancaria, O: otras

D. PRINCIPALES CLIENTES EXPORTACION (Indicar en relación al último ejercicio económico anual)

Nombre o razón social	País	% sobre ventas exportación	% al contado	% a crédito	Plazo de crédito (Días)	Terminos de crédito *	Cientes desde (año)	Teléfono/email
1.								
2.								
3.								
4.								
5.								

Clientes Exportación (Aproximadamente) :

* Indicar si los términos de crédito a sus clientes son: D: Crédito Directo, CCX: Cartas de Crédito, L: Letra de Cambio o aval, GB: Garantía Bancaria, O: otras

V. COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Compañía de Seguros	Años	Cupo Aprobado	Principales Beneficiarios	Descripción de Garantías

VI. BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
--

Institució Financiera	No. Cta.	Linea de Crèdito Aprobada	Tipo de Crèdito	Descripció de Garantias

VII. OTROS TEMAS DE INTERÉS

(proyectos, inversiones en activos fijos, nuevos accionistas, fusiones, etc.)

VIII.- DECLARACIÓN DE ORIGEN DE FONDOS Y AUTORIZACIÓN CONSULTA CENTRAL DE RIESGO

Declaro bajo juramento que:

Los recursos que poseo provienen de fuentes y orígenes lícitos, son objeto del giro del negocio, tanto mi actividad, profesión u oficio es lícita y la ejerzo dentro del marco legal. La información que he suministrado en el presente documento es auténtica, pues corresponde a la realidad de los hechos y de mi actividad, por lo que es verificable y me obligo a actualizarla anualmente. Los recursos que se deriven de la ejecución del contrato que mantengo con **(Compañía de Seguros)**, no se destinarán a la financiación de actividades terroristas en general. De manera irrevocable autorizo a **(Compañía de Seguros)**, con la que mantengo una relación comercial vigente para solicitar, consultar, procesar, suministrar, reportar, divulgar y/o entregar, la información aquí proporcionada a cualquier autoridad competente, o tercero autorizado por dicha autoridad, para manejar o administrar bases de datos.

Nota: Todos los datos contenidos en el presente formulario de Información Básica de Clientes tiene carácter confidencial.

Autorizo(amos) expresa e indefinidamente a **(Compañía de Seguros)**, para que obtenga de cualquier fuente de información, incluida la Central de Riesgos y Burós de Información Crediticia autorizados para operar en el país, mis(nuestras) referencias personales y/o patrimoniales anteriores o posteriores a la suscripción de esta autorización, sea como deudor principal, codeudor o garante, sobre mi(nuestro) comportamiento crediticio, manejo de mi(s)(nuestras) cuenta(s), corriente(s), de ahorro, tarjetas de crédito, etc., y en general al cumplimiento de mis(nuestras) obligaciones y demás activos, pasivos, datos personales y/o patrimoniales, aplicables para uno o más de los servicios y productos que brindan las Instituciones del Sistema Financiero y Comercial, según corresponda.

Faculto(amos) expresamente a **(Compañía de Seguros)**, para transferir o entregar dicha información, referente a la presente operación crediticia, contingente y/o cualquier otro compromiso crediticio que mantenga(mos), sea como deudor principal, codeudor o garante, con **(Compañía de Seguros)**, a todos los Burós de Información Crediticia autorizados para operar en el país, a autoridades competentes y organismos de control, así como a otras instituciones o personas jurídicas legalmente facultadas.

En caso de cesión, transferencia, titularización o cualquier otra forma de transferencia de la presente operación crediticia, contingente y/o cualquier otro compromiso crediticio que mantenga(mos), sea como deudor principal, codeudor o garante, con **(Compañía de Seguros)**, la persona natural o jurídica cesionaria o adquirente de dicha obligación queda desde ya expresamente facultada para realizar las mismas actividades establecidas en los dos párrafos precedentes."

Reconozco que los datos obtenidos en cualquier central de información crediticia; así como, aquellos proporcionados por mí en la solicitud de crédito que he presentado, serán verificados y sometidos a la evaluación respectiva, por lo que será potestad exclusiva del Banco la aprobación o negación de la operación solicitada, sin que esto de lugar a reclamo alguno de mi parte.

Declaro y Certifico que los datos que anteceden son Verídicos".

FIRMA

Como constancia de haber leído, entendido y aceptado lo anterior, declaro que la información que he suministrado es exacta en todas sus partes, por lo que me obligo a presentar toda la documentación que demuestre mis declaraciones y firmo el presente documento en señal de comprensión, aceptación y conformidad de su contenido. La información proporcionada en este documento será de estricta confidencialidad, misma que será utilizada por la Compañía para la emisión de pólizas.

Firma del representante legal y sello de la empresa

Lugar y Fecha

ELABORADO POR: Karyna F. Llanos S.

Solicitud de Fianzas debidamente llena y firmada

En este documento constará información como:

- a.** Datos del solicitante es decir del contratista (nombres completos, C.I./RUC, dirección, número de teléfono).
- b.** Datos del Asegurado, se detallará los datos del contratante es decir entidad pública o privada (denominación, RUC, dirección, número de teléfono).
- c.** Especificar que tipo de póliza se está solicitando, sea esta: Buen Uso del Anticipo o Cumplimiento de Contrato, valor de la suma asegurada, fecha de vigencia y el plazo.
- d.** Detalle de las garantías reales o personales propuestas; describiendo que está entregando el solicitante o contratista como garantía, sea esta hipoteca, prenda, certificado de inversión, pagaré o letra de cambio.
- e.** Las firmas del solicitante y garante, si es persona jurídica con el sello de la empresa.
- f.** Fecha en la cual se está entregando el formulario de solicitud de fianzas.

Tabla 14 FORMULARIO DE SOLICITUD DE FIANZAS

SOLICITUD DE FIANZAS					
SECTOR	Público	Privado			
RAMO	Buen Uso de Anticipo Cumplimiento de Contrato	Seriedad de Oferta Garantía Aduanera			
SOLICITANTE					
NOMBRE					
DIRECCION					
TELEFONO					
C.I. / RUC					
BENEFICIARIO					
ENTIDAD					
DIRECCION					
TELEFONO	<div style="border: 1px solid black; display: inline-block; padding: 2px 10px;">RUC</div>				
MONTO GARANTIA					
VIGENCIA					
A PARTIR DE					
OBJETO					
CONTRAGARANTÍA					
LETRA DE CAMBIO/PAGARE		PRENDA		HIPOTECA	
NOMBRE		DETALLE		DETALLE	
C.I. / RUC		VALOR		VALOR	
<div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: flex-end;"> <div style="text-align: center;"> <p>-----</p> <div style="background-color: #f4a460; padding: 5px; border: 1px solid black;">FIRMA CLIENTE</div> </div> <div style="text-align: center;"> <p>-----</p> <div style="background-color: #f4a460; padding: 5px; border: 1px solid black;">FIRMA GARANTE</div> </div> </div> <div style="text-align: center; margin-top: 20px;"> <p>-----</p> <div style="background-color: #f4a460; padding: 5px; border: 1px solid black;">LUGAR Y FECHA</div> </div>					

ELABORADO POR: Karyna F. Llanos S.

REQUISITOS NECESARIOS DE CALIFICACION SEGURO DE FIANZAS

PERSONAS NATURALES

- 1.** Curriculum del Cliente
- 2.** Referencia de Bancos, Financieras y Comerciales
- 3.** Fotocopia de Cédula de Identidad del CONTRATISTA y Cónyuge
- 4.** Fotocopia de Cédula de Identidad del GARANTE y Cónyuge
- 5.** Copias de respaldos patrimoniales (matrículas de los vehículos, pago del impuesto predial) del CONTRATISTA y GARANTE
- 6.** Copia de pago de servicio básico (agua, luz o teléfono)
- 7.** Copia de declaración del impuesto a la renta de los tres últimos años CONTRATISTA Y GARANTE.
- 8.** Copia del RUP (Registro único de proveedores)
- 9.** Fotocopia de Carta de Adjudicación o Contrato
- 10.** Tres certificados comerciales

PERSONAS JURÍDICAS

- 1.** Estados Financieros (presentado a la Superintendencia de Compañías) con sus respectivos anexos de los dos últimos años.
- 2.** Fotocopia de la Escritura de Constitución (certificada) de la Compañía con las modificaciones que se hayan realizado.
- 3.** Fotocopia de Nombramientos actualizados de los Representantes Legales de la Compañía
- 4.** Copia de declaración del impuesto a la renta de los tres últimos años CONTRATISTA Y GARANTE.
- 5.** Copia del RUP (Registro Único de Proveedores)
- 6.** Estatutos de la Compañía
- 7.** Referencia de Bancos, Financieras y Comerciales
- 8.** Fotocopia de Cédula de Identidad, tanto del Presidente como del Gerente de la Compañía
- 9.** Fotocopia de los respaldos patrimoniales (matrículas de los vehículos, pago del impuesto predial) del SOLICITANTE y GARANTE
- 10.** Tres certificados comerciales

4.4.4 LAS CONTRAGARANTÍAS

La contragarantías es una de las principales condiciones para la emisión de un seguro de Fianzas, la aseguradora tiene la facultad de decidir, previo estudio y evaluación de los riesgos, sobre el negocio que se le propone y, en forma consecuente, definir las condiciones en que expediría el seguro, tratándose de un contrato en donde la persona cuyo cumplimiento se garantiza, sería el responsable del siniestro y contra quien se ejercería las acciones en caso de ejecuciones y lograr la recuperación de las sumas indemnizadas, la aseguradora, podría exigir al solicitante del seguro la constitución de contragarantías, con el propósito de facilitar el ejercicio del derecho a la subrogación que le otorga la ley.

Su exigencia obedece a las políticas y criterios fijados por la aseguradora para efectos de un adecuado acuerdo, a través del análisis y selección de riesgos en donde se evalúa la calidad de la persona cuyo cumplimiento se garantiza, su seriedad, estabilidad económica, etc., detalles logrados con una minuciosa calificación.

Las garantías pueden ser reales o personales:

- Hipoteca
- Prenda
- Certificado de inversión
- Pagaré o
- Letra de cambio

4.4.5 SU OBJETIVO PRINCIPAL

El objetivo de las fianzas es garantizar el cumplimiento de obligaciones que mantiene un contratista con un tercero y es de suma importancia dentro del mercado asegurador ya que mediante ellas se evitará el cuestionamiento, incumplimiento y corrupción en el desarrollo de obras.

4.4.6 LAS EJECUCIONES

La responsabilidad de la empresa de seguros termina:

- Por suscripción de acta que declare extinguidas las obligaciones del afianzado o contratista; o por el vencimiento del plazo previsto en el contrato principal;
- Por la devolución del original de la póliza y sus anexos;
- Por el pago de la fianza;
- Por la extinción de la obligación afianzada;
- Por no haberse solicitado la renovación de la póliza o la ejecución de las fianzas, dentro de su vigencia; y,
- Por las causas señaladas en la Ley.

4.4.7 LAS INDEMNIZACIONES Y SU REGISTRO CONTABLE

La empresa de seguros tendrá el plazo que estipula la Ley Orgánica del Sistema Nacional de Contratación Pública, después de recibir la reclamación del seguro, para hacer dentro de ese periodo la investigación necesaria y efectuar el pago de la indemnización o rechazar el reclamo.

El Asegurado no podrá iniciar ninguna demanda, acción o proceso judicial contra la empresa de seguros, en virtud de esta póliza, durante el citado período que estipula la Ley Orgánica del Sistema Nacional de Contratación Pública.

En ningún caso será aplicable la jurisdicción coactiva para exigir, en caso de siniestro, el pago del seguro garantizado por esta póliza, debiendo toda acción sujetarse al trámite verbal establecido en la Ley General de Seguros y Ley Orgánica del Sistema Nacional de Contratación Pública.

La indemnización podrá ser cobrada únicamente por el Asegurado.

Se constituye cuando el Asegurado comunica a la compañía de Seguros que el contrato no se ha cumplido.

La Compañía de Seguros crea una reserva de siniestros en cuanto recibe la ejecución por parte del asegurado y se realiza el siguiente registro contable.

REGISTRO CONTABLE

Cuentas	Débitos	Créditos
Constitución de Reserva por Siniestro Pendiente	100.000,00	
Reserva de Siniestro por Pagar V/P Registrar la indemnización		100.000,00
TOTALES	100.000,00	100.000,00

4.4.8 APLICACIÓN DE LAS EJECUCIONES Y SU REGISTRO CONTABLE

La póliza de Cumplimiento de Contrato se ejecuta por incumplimiento del contrato, por termino unilateral del mismo o cuando la garantía no es renovada oportunamente.

La póliza de Buen Uso de anticipo se ejecuta cuando los fondos entregados como anticipo han sido utilizados para otros fines diferentes al del contrato.


La Compañía hace una Acta de Finiquito para liquidar el reclamo, El fin de este documento es proceder con el pago, cuyo registro contable es el siguiente.

REGISTRO CONTABLE

Cuentas	Débitos	Créditos
Siniestros Pagados	100.000,00	
Bancos		100.000,00
V/P Registrar la ejecución		
TOTALES	100.000,00	100.000,00

Cuando el Asegurado firma el Acta de Finiquito y recibe el cheque, debe entregar las pólizas a la Compañía de Seguros.

Tabla 15 FORMATO DE INDEMNIZACIÓN Y SUBROGACIÓN DE DERECHOS

		
INDEMNIZACIÓN Y SUBROGACIÓN DE DERECHOS		
FECHA: 05 de febrero de 2012		
PÓLIZA	AFIAZADO	ASEGURADO
CC-500020	CASTILLO LÓPEZ EDUARDO SANTIAGO	COMISIÓN DE TRÁNSITO DEL GUAYAS
COBERTURA AFECTADA: CUMPLIMIENTO DE CONTRATO		
VALOR INDEMNIZACIÓN: 100.000,00		
VALOR A PAGAR: 100.000,00		
<p>Se hace notar mediante la presente que he recibido de "Aseguradora", la indemnización a mi entera satisfacción por concepto de valor total de la póliza, amparado en el contrato 000-5544-CTG. Por lo tanto declaro que no tengo reclamo ninguno que hacer a "Aseguradora" por ningún concepto respecto al referido pago.</p> <p>En virtud de esta indemnización, el Asegurado voluntariamente concede a "Aseguradora" la total subrogación de derechos, títulos e intereses sobre el objeto siniestrado y se compromete a proporcionar toda clase de ayuda y pruebas para cualquier reclamo o acción judicial que "Aseguradora" presente contra el señor CASTILLO LÓPEZ EDUARDO SANTIAGO, con el fin de obtener la recuperación pertinente, entorno al incumplimiento.</p>		
FIRMA DEL ASEGURADO		FIRMA DE LA ASEGURADORA

ELABORADO POR: Karyna F. Llanos S.

CAPÍTULO V

5. ESTADOS FINANCIEROS Y ANÁLISIS DE EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN FIANZAS

5.1 BALANCE GENERAL Y ESTADOS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Tabla 16 BALANCE GENERAL

REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
DIRECCION GENERAL DE SEGUROS

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011 (EN DOLARES)

CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES	GENERALES
1	ACTIVOS	5.807.187,72	5.808.008,60
1.1	INVERSIONES	3.485.329,40	3.485.339,40
1.1.01	FINANCIERAS	1.976.444,63	1.976.450,63
1.1.01.01	Títulos de Deudas Emitidos y Garant. Por Estado y Bce.	152.724,00	152.726,00
1.1.01.01.01	Instrumentos Únicos	0,00	1,00
1.1.01.01.02	Instrumentos Seriadados	152.724,00	152.725,00
1.1.01.02	Títulos Emitidos por el Sistema Financiero	518.593,30	518.595,30
1.1.01.02.01	Instrumentos Únicos	518.593,30	518.594,30
1.1.01.02.02	Instrumentos Seriadados	0,00	1,00
1.1.01.03	Títulos Emitidos por Compañías Anónimas	612.224,06	612.225,06
1.1.01.03.01	Instrumentos Únicos	0,00	1,00
1.1.01.03.02	Instrumentos Seriadados	612.224,06	612.224,06
1.1.01.04	Acciones	362.740,00	362.740,00
1.1.01.05	Cuotas de Fondos de Inversión y Otros Fondos	167.086,95	167.086,95
1.1.01.05.01	Cuotas de Fondos de Inversión	167.086,95	167.086,95
1.1.01.05.02	Cuotas de Otros Fondos	0,00	1,00
1.1.01.06	Inversiones en el Extranjero	163.076,32	163.077,32
1.1.01.06.01	Títulos Emitidos y Garantizados por Estados y Bancos Centrales	0,00	0,00
1.1.01.06.02	Títulos de Deuda de Bancos	0,00	0,00
1.1.01.06.03	Títulos de Deuda Emitidos por Instituciones Financieras y Soc.	163.076,32	163.077,32
1.1.01.06.04	Acciones en Sociedades	0,00	0,00
1.1.01.06.05	Bancos	0,00	0,00
1.1.01.06.06	Otras	0,00	0,00
1.1.01.07	Préstamos sobre Pólizas de Vida	0,00	0,00
1.1.01.99	Provisión Fluctuación de Valores (Crédito)	0,00	0,00
1.1.02	CAJA Y BANCOS	401.659,11	401.663,11
1.1.02.01	Caja	9.126,08	9.127,08
1.1.02.02	Bancos	392.533,03	392.536,03
1.1.02.02.01	Moneda Nacional	0,00	1,00
1.1.02.02.02	Moneda Extranjera	392.533,03	392.534,03
1.1.02.99	Sobregiros (Crédito)	0,00	1,00

1.1.03	ACTIVOS FIJOS	1.107.225,66	1.107.225,66
1.1.03.01	Bienes Raíces	815.403,09	815.403,09
1.1.03.01.01	Inmuebles Terminados	833.656,87	833.656,87
1.1.03.01.02	Inmuebles en Construcción	68.871,36	68.871,36
1.1.03.01.03	Terrenos	0,00	0,00
1.1.03.01.99		-87.125,14	-87.125,14
1.1.03.02	Muebles Equipos y Vehículos	291.822,57	291.822,57
1.1.03.02.01	Equipos de Computación	43.460,07	43.460,07
1.1.03.02.02	Muebles y Equipos	132.998,48	132.998,48
1.1.03.02.03	Vehículos	256.973,93	256.973,93
1.1.03.02.99	Depreciación (Crédito)	-141.609,91	-141.609,91
1.1.03.03	Activos no Depreciables	0,00	0,00
1.2	DEUDORES POR PRIMAS	1.950.731,44	1.950.733,44
1.2.01	PRIMAS POR COBRAR	1.877.142,09	1.877.143,09
1.2.01.01	Por Vencer	871.023,10	871.023,10
1.2.01.02	Vencidas	1.322.747,78	1.322.747,78
1.2.01.99	Provisión (Crédito)	-316.628,79	-316.627,79
1.2.02	PRIMAS DOCUMENTADAS	73.589,35	73.590,35
1.2.02.01	Por Vencer	0,00	0,00
1.2.02.02	Vencidas	0,00	0,00
1.2.02.03	Cheques Protestados	93.791,42	93.792,42
1.2.02.99	Provisión (Crédito)	-20.202,07	-20.202,07
1.3	DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	0,00	0,00
1.3.01	Primas por Cobrar Reaseguros Aceptados	0,00	0,00
1.3.02	Deudores por Sinistros de Reaseguros Cedidos	0,00	0,00
1.3.03	Primas por Cobrar Coaseguros Aceptados	0,00	0,00
1.3.04	Deudores por Sinistros de Coaseguros Cedidos	0,00	0,00
1.3.99	Provisión (Crédito)	0,00	0,00
1.4	OTROS ACTIVOS	371.126,88	371.935,76
1.4.01	DEUDAS DEL FISCO	150.129,70	150.129,70
1.4.01.01	Anticipos Fiscales	126.411,22	126.411,22
1.4.01.02	Otros Impuestos	23.718,48	23.718,48
1.4.02	DEUDORES VARIOS	78.299,41	79.106,29
1.4.02.01	Deudas de Intermediarios de Seguros	15.594,64	15.595,64
1.4.02.02	Deudores Relacionados	0,00	1,00
1.4.02.03	Deudas del Personal	48.280,56	48.280,56
1.4.02.04	Otras Cuentas por Cobrar	402.44	402,44
1.4.02.04.01	Obligaciones por Otros Conceptos	402.45	402,44
1.4.02.05	Intereses por Cobrar	14.424,21	14.424,21
1.4.02.06	Anticipos FONSAT	0,00	0,00
1.4.02.99	Provisión (Crédito)	0,00	0,00
1.4.03	DIFERIDOS	142.697,77	142.699,77
1.4.03.01	Gastos de Establecimiento y Reorganización	0,00	1,00
1.4.03.02	Gastos Anticipados	108.468,17	108.469,17
1.4.03.03	Otras Cuentas Diferidas y en Suspense	0,00	0,00
1.4.03.04	Reaseguros no Proporcionales	0,00	0,00
1.4.03.05	Programas de Computación	34.229,60	34.230,60
1.4.03.06	Comisiones sobre Primas Anticipadas	0,00	0,00
1.4.03.07	Gastos por Leasing	0,00	0,00
2	PASIVO	-2.539.385,95	-2.539.384,95
2.1	RESERVAS TECNICAS	-618.469,65	-618.468,65
2.1.01	DE RIESGOS EN CURSO	-363.991,69	-363.991,69
2.1.02	RESERVAS MATEMATICAS	0,00	0,00

2.1.03	RESERVAS PARA OBLIGACIONES DE SINIESTROS PEND	-254.477,96	-254.477,96
2.1.03.01	Siniestros Liquidados por Pagar	0,00	0,00
2.1.03.02	Siniestros por Liquidar	-883.079,07	-883.079,07
2.1.03.03	Reserva de Siniestros Ocurridos y no Reportados	0,00	0,00
2.1.03.04	Recuperación Siniestros Avisados x Reaseguros Cedidos (Débito)	628.601,11	628.602,11
2.1.03.05	Obligaciones Pendientes en Seguros de vida	0,00	0,00
2.1.03.05.01	Seguros Vencidos -Vida	0,00	0,00
2.1.03.05.02	Dividendos Acumulados Pólizas de vida	0,00	0,00
2.1.03.05.03	Recuperación Reaseguros Cedidos-Vida (Débito)	0,00	0,00
2.1.03.05.04	Ocurridos y No reportados Vida	0,00	0,00
2.1.04	RESERVAS DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y CATASTR.	0,00	0,00
2.1.04.01	Desviación de Siniestralidad	0,00	0,00
2.1.04.02	Eventos Catastróficos	0,00	0,00
2.1.05	OTRAS RESERVAS	0,00	0,00
2.1.05.01	Reservas de Seguros de Vida con Cuenta Única de Inversión	0,00	0,00
2.1.05.01.01	Reservas Técnicas	0,00	0,00
2.1.05.01.02	Valor de los Fondos	0,00	0,00
2.1.05.02	Adicionales	0,00	0,00
2.1.05.03	Reservas de Seguros Previsionales	0,00	0,00
2.2	REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	-354.921,86	-354.921,86
2.2.01	Primas por Pagar Reaseguros Cedidos	-354.921,86	-354.921,86
2.2.02	Acreedores por Siniestros Reaseguros Aceptados	0,00	0,00
2.2.03	Primas por Pagar Coaseguros Cedidos	0,00	0,00
2.2.04	Acreedores por Siniestros Coaseguros Aceptados	0,00	0,00
2.3	OTRAS PRIMAS POR PAGAR	-138.771,45	-138.771,45
2.3.01	Primas por Pagar Asegurados	-58.135,51	-58.135,51
2.3.02	Otras Primas	-80.635,94	-80.635,94
2.4	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES SIST.FINANC.	0,00	0,00
2.4.01	Corto Plazo	0,00	0,00
2.4.02	Largo Plazo	0,00	0,00
2.5	OTROS PASIVOS	-1.427.222,99	-1.427.222,99
2.5.01	IMPUESTOS, RETENCIONES, Y CONTRIBUCIONES X PAGAR	-516.733,77	-516.733,77
2.5.01.01	IVA	-150.687,92	-150.687,92
2.5.01.02	Impuesto a la Renta	-235.174,88	-235.174,88
2.5.01.03	Impuestos Municipales	0,00	0,00
2.5.01.04	Retenciones por Impuestos a la Renta	-6.978,86	-6.978,86
2.5.01.05	Retenciones Judiciales	0,00	0,00
2.5.01.06	Aportes y Descuentos para el IESS	-41.932,70	-41.932,70
2.5.01.07	Contribución Superintendencia de Bancos	-38.299,46	-38.299,46
2.5.01.07.01	Por Primas de seguros	-37.502,70	-37.502,70
2.5.01.07.02	Por Comisiones Asesores Productores de seguros Persona Natural	-2,30	-2,30
2.5.01.07.03	Por Comisiones Asesores Productores de seguros Persona Jurídica	-794,38	-794,38
2.5.01.07.04	Por Comisiones Intermediarios de Seguros Nacionales	0,00	0,00
2.5.01.07.05	Por Honorarios Ajustadores de Siniestros, Persona Natural	0,00	0,00
2.5.01.07.06	Por Honorarios Ajustadores de Siniestros, Persona Jurídica	0,00	0,00
2.5.01.07.07	Por Honorarios Inspectores de Riesgos, Persona Natural	0,00	0,00
2.5.01.07.08	Por Honorarios Inspectores de Riesgos, Persona Jurídica	0,00	0,00
2.5.01.07.09	Por Activos	-0,08	-0,08
2.5.01.07.10	Por Otros	0,00	0,00
2.5.01.08	Otros Impuestos	0,00	0,00
2.5.01.09	FONSAT	0,00	0,00
2.5.01.10	Retención por contribución seguro social campesino	-5.360,49	-5.360,49
2.5.02	CUENTAS POR PAGAR	-126.278,54	-126.278,54
2.5.02.01	Remuneraciones por Pagar	-8.470,58	-8.470,58
2.5.02.02	Fondos de Reserva	-391,42	-391,42
2.5.02.03	Reserva Jubilación Patronal	0,00	0,00
2.5.02.04	Otras Cuentas por Pagar al Personal	-117.416,54	-117.416,54

2.5.04	INTERESES POR PAGAR OBLIGACIONES EN CIRCULACION	0	0
2,5,04,01	Papeles Comerciales en circulación a corto plazo	0	0
2.5.04.02	Obligaciones en circulación a largo plazo	0	0
2.6	VALORES EN CIRCULACION	0	0
2,6,01	Papeles Comerciales en circulación a corto plazo	0	0
2,6,02	Obligaciones en circulación a largo plazo	0	0
2.5.90	OTROS PASIVOS POR PAGAR	-784.210,68	-784.210,68
2.5.90.01	Dividendos por Pagar	0	0
2.5.90.02	Deudas con Empresas Relacionadas	0	0
2.5.90.03	Deudas con Intermediarios	-677557,37	-677557,37
2.5.90.04	Regularización de Divisas	0	0
2.5.90.05	Proveedores	-13506,54	-13506,54
2.5.90.06	Primas Anticipadas	0	0
2.5.90.07	Reaseguros no Proporcionales	0	0
2.5.90.08	Otras Cuentas por Pagar	-93146,77	-93146,77
2.5.90.09	Aportes Futuras Capitalizaciones	0	0
3	PATRIMONIO	-3.306.503,67	-3.306.502,67
3.1	CAPITAL	-1.200.000,00	-1.200.000,00
3.1.01	CAPITAL PAGADO	-1.200.000,00	-1.200.000,00
3.1.02	CAPITAL OPERATIVO (SUCURSALES DE COMPAÑIAS EXTRANJ.)	0	0
3.2	RESERVAS	-870.704,75	-870.703,75
3.2.01	LEGALES	-233.212,94	-233.211,94
3.2.02	ESPECIALES	-552.000,00	-552.000,00
3.2.02.01	Aportes de Accionistas	-552.000,00	-552.000,00
3.2.02.02	Utilidades Retenidas para Futuras Capitalizaciones	0	0
3.2.03	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	-85.491,81	-85.491,81
3.2.04	DIVIDENDOS ACCION	0	0
3.2.05	OTRAS	0	0
3.2.06	RESERVAS DE CAPITAL	0	0
3.4	RESULTADOS	-1.235.798,92	-1.235.798,92
3.4.01	ACUMULADOS	-798.851,95	-798.851,95
3.4.01.01	Utilidades	-798.851,95	-798.851,95
3.4.01.02	(Pérdidas)	0	0
3.4.02	DEL EJERCICIO	-436.946,97	-436.946,97
3.4.02.01	Utilidades	-436.946,97	-436.946,97
3.4.02.02	(Pérdidas)	0	0
3.5	REEXPRESION MONETARIA	0	0

.....
REPRESENTANTE LEGAL
ING. RUBEN LEON
CC. 1706651781

.....
CONTADOR
ING. GABRIELA GUEVARA
CI. 1719313809

FUENTE: Registros TOP SEG COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.
ELABORADO POR: Karyna F. Llanos S.

Tabla 17 ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

DIRECCION GENERAL DE SEGUROS

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

(EN DOLARES)

CODIGO	DESCRIPCION	GENERALES	GENERALES
4	EGRESOS	15.907.312,31	15.907.312,31
4.1	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	2.659.025,07	2.659.025,07
4.1.01	DEL PERSONAL	2.087.524,61	2.087.524,61
4.1.01.01	Sueldos y Sobresueldos	1.539.737,86	1.539.737,86
4.1.01.02	Gastos de Representación	0,00	0,00
4.1.01.03	Viáticos y gastos de viaje	24.830,94	24.830,94
4.1.01.04	Subsidios e indemnizaciones	4.011,75	4.011,75
4.1.01.05	Honorarios	0,00	0,00
4.1.01.06	Aportes al IESS	218.432,90	218.432,90
4.1.01.07	Fondos de Reserva	125.346,58	125.346,58
4.1.01.08	Décimos sueldos	74.297,78	74.297,78
4.1.01.09	Vacaciones	565,87	565,87
4.1.01.10	Jubilación patronal	0,00	0,00
4.1.01.11	Impuestos a al renta	0,00	0,00
4.1.01.12	Seguros del Personal	33.437,41	33.437,41
4.1.01.13	Participación Utilidades	0,00	0,00
4.1.01.14	Gastos no especificados	66.863,52	66.863,52
4.1.02	VARIOS	571.500,46	571.500,46
4.1.02.01	Arriendos	0,00	0,00
4.1.02.02	Luz, agua y teléfono	51.777,85	51.777,85
4.1.02.03	Seguros de muebles, equipos y vehículos	3.914,65	3.914,65
4.1.02.04	Papelería y útiles de oficina	50.063,98	50.063,98

4.1.02.05	Publicaciones y propaganda	38.613,68	38.613,68
4.1.02.06	Comunicaciones	24.600,26	24.600,26
4.1.02.07	Movilizaciones	5.787,88	5.787,88
4.1.02.08	Honorarios profesionales	153.644,64	153.644,64
4.1.02.09	Cuotas y Donativos	5.547,98	5.547,98
4.1.02.10	Gastos judiciales	5.771,80	5.771,80
4.1.02.11	Gastos de Computación	68.090,13	68.090,13
4.1.02.12	Gastos Leasing	0	0
4.1.02.13	Otros gastos	163.687,61	163.687,61
4.2	COMISIONES PAGADAS	1.313.479,59	1.313.479,59
4.2.01	POR SEGUROS	1.313.479,59	1.313.479,59
4.2.02	POR COASEGUROS	0	0
4.2.03	POR REASEGUROS ACEPTADOS	0	0
4.2.04	POR OTROS CONCEPTOS	0	0
4.3	PRIMAS POR REASEGUROS NO PROPORCIONALES	0	0
4.3.01	EN EL PAIS	0	0
4.3.02	AL EXTERIOR	0	0
4.4	PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDOS	4.165.575,55	4.165.575,55
4.4.01	EN EL PAIS	756.044,65	756.044,65
4.4.02	AL EXTERIOR	3.409.530,90	3.409.530,90
4.5	LIQUIDACIONES Y RESCATES	1.355.095,10	1.355.095,10
4.5.01	POR ANULACIONES	1.319.888,83	1.319.888,83
4.5.02	POR CANCELACIONES	35.206,27	35.206,27
4.5.03	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE REASEGUROS ACEPTADOS	0	0
4.5.04	CANCELACIONES POR NO CADUCIDAD AUTOMATICA	0	0
4.5.05	VENCIMIENTOS DOTALES VIDA	0	0
4.5.06	RESCATES VIDA	0	0
4.5.07	PAGOS RENTA VIDA	0	0
4.5.08	DIVIDENDOS DE LOS ASEGURADOS VIDA	0	0
4.5.09	DEVOLUCIONES DE COASEGUROS ACEPTADOS	0	0
4.5.09.01	SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL	0	0
4.5.09.02	SEGUROS DE VIDA EN GRUPO	0	0
4.5.09.03	SEGUROS GENERALES	0	0
4.6	SINIESTROS PAGADOS	2.994.459,11	2.994.459,11
4.6.01	DE SEGUROS	2.994.459,11	2.994.459,11
4.6.02	DE COASEGUROS	0	0
4.6.03	DE REASEGUROS ACEPTADOS	0	0
4.6.04	GASTOS LIQUIDACIONES DE SINIESTROS PARTICIPACION DE REASEGURADORES EN SALVAMENTOS	0	0
4.6.05		0	0
4.7	OTROS EGRESOS	251.331,87	251.331,87
4.7.01	INTERESES PAGADOS	0	0
4.7.01.01	Sobre Reservas Retenidas por Reaseguros	0	0
4.7.01.02	Sobre Préstamos Recibidos	0	0
4.7.01.03	Intereses Pagados sobre obligaciones en circulación	0	0

4.7.02	OTROS	59.036,85	59.036,85
4.7.02.01	Por compra, venta, sorteo y custodia de valores	18.191,95	18.191,95
4.7.02.02	Por diferencia de cambio	0	0
4.7.02.03	Por venta de activos fijos	0	0
4.7.02.04	Por otros conceptos	40.844,90	40.844,90
4.7.03	PROVISIONES, AMORTIZACIONES Y DEPRECIACIONES	159.589,15	159.589,15
4.7.03.01	Provisión fluctuación de valores	42.967,48	42.967,48
4.7.03.02	Amortización gastos de establecimiento y reorganización	0	0
4.7.03.03	Depreciaciones de activos fijos	116.621,67	116.621,67
4.7.04	CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	32.705,87	32.705,87
4.7.04.01	Contribución Superintendencia de Bancos	7.847,29	7.847,29
4.7.04.02	Impuestos Municipales	14.074,73	14.074,73
4.7.04.03	Otros Impuestos	10.783,85	10.783,85
4.7.05	RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFLACION	0	0
4.7.05.01	Pérdidas por Exposición a la inflación	0	0
4.7.05.01.01	Pasivo No Monetario	0	0
4.7.05.01.02	Patrimonio	0	0
4.8	CONSTITUCION DE RESERVAS	2.385.569,10	2.385.569,10
4.8.01	PARA CUENTAS DUDOSAS	71.603,41	71.603,41
4.8.02	PARA DIVIDENDOS DE ASEGURADOS VIDA	0	0
4.8.03	PARA MATEMATICAS DE VIDA	0	0
4.8.04	DE SEGUROS DE VIDA CON CUENTA UNICA DE INVERSION	0	0
4.8.05	PARA RIESGOS EN CURSO	887.736,47	887.736,47
4.8.06	PARA SINIESTROS PENDIENTES	1.426.229,22	1.426.229,22
4.8.07	PARA SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS	0	0
4.8.08	PARA DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y EVENTOS CATASTR.	0	0
4.8.09	OTRAS RESERVAS	0	0
4.9	PERDIDAS Y GANANCIAS	782.776,92	782.776,92
4.9.01	UTILIDADES	782.776,92	782.776,92
5	INGRESOS	-15.907.312,31	-15.907.312,31
5.1	PRIMA PAGADA	-9.765.682,85	-9.765.682,85
5.1.01	DE SEGUROS DIRECTOS	-9.765.682,85	-9.765.682,85
5.1.01.01	Vida Individual	0,00	0,00
5.1.01.02	Vida en Grupo	0,00	0,00
5.1.01.03	Seguros Generales	-9.765.682,85	-9.765.682,85
5.1.02	DE REASEGUROS ACEPTADOS	0,00	0,00
5.1.02.01	En el País	0,00	0,00
5.1.02.02	Del Exterior	0,00	0,00

5.2	COMISIONES RECIBIDAS	-1.719.229,35	-1.719.229,35
5.2.01	POR SEGUROS	0,00	0,00
5.2.02	POR COASEGUROS	0,00	0,00
5.2.03	POR REASEGUROS CEDIDOS	-1.719.229,35	-1.719.229,35
5.2.03.01	En el País	-265.024,66	-265.024,66
5.2.03.02	Del Exterior	-1.454.204,69	-1.454.204,69
5.2.04	POR OTROS CONCEPTOS	0,00	0,00
5.3	RECUPERACIONES Y SALVAMENTOS DE SINIESTROS	-1.823.279,82	-1.823.279,82
5.3.01	RECUPERACIONES DE REASEGUROS CEDIDOS	-1.769.096,09	-1.769.096,09
5.3.01.01	En el País	-139.608,87	-139.608,87
5.3.01.02	Del Exterior	-1.629.487,22	-1.629.487,22
5.3.02	RECUPERACIONES DE COASEGUROS CEDIDOS	0,00	0,00
5.3.03	SALVAMENTOS DE SEGUROS DIRECTOS	-54.183,73	-54.183,73
5.3.04	SALVAMENTOS DE COASEGUTOS ACEPTADOS	0,00	0,00
5.3.05	SALVAMENTOS DE REASEGUROS ACEPTADOS	0,00	0,00
5.4	INTERESES DE INVERSIONES	-89.808,92	-89.808,92
5.4.01	DE RENTA FIJA	-31.984,72	-31.984,72
5.4.02	EN EL SISTEMA FINANCIERO	-4.830,84	-4.830,84
5.4.03	EN COMPAÑIAS ANONIMAS	-49.193,94	-49.193,94
5.4.04	EN EL EXTRANJERO	-3.799,42	-3.799,42
5.4.05	DE PRESTAMOS SOBRE POLIZAS DE VIDA	0,00	0,00
5.5	OTRAS RENTAS	-11.449,62	-11.449,62
5.5.01	Intereses sobre obligaciones	0,00	0,00
5.5.02	Dividendos de acciones	-10.752,16	-10.752,16
5.5.03	Otros	-697,46	-697,46
5.6	OTROS INGRESOS	-147.587,46	-147.587,46
5.6.01	POR VENTA, SORTEO O VENCIMIENTO DE VALORES MOBILIARIOS	0,00	0,00
5.6.02	POR VENTA DE ACTIVOS FIJOS	0,00	0,00
5.6.03	POR DIFERENCIA DE CAMBIO	0,00	0,00
5.6.04	POR DEUDAS O PERDIDAS RECUPERADAS	0,00	0,00
5.6.05	POR OTROS CONCEPTOS	-147.587,46	-147.587,46
5.6.06	RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFLACION	0,00	0,00
5.6.06.01	Utilidades por Exposición a la inflación	0,00	0,00
5.6.06.01.01	Activos No Monetarios	0,00	0,00
5.7	LIBERACION DE RESERVAS	-2.350.274,29	-2.350.274,29
5.7.01	DE DIVIDENDOS DE ASEGURADOS VIDA	0,00	0,00
5.7.02	DE RESERVAS MATEMATICAS DE VIDA	0,00	0,00
5.7.03	DE SEGUROS DE VIDA CON CUENTA UNICA DE INVERSION	0,00	0,00
5.7.04	DE RIESGOS EN CURSO	-941.854,82	-941.854,82
5.7.05	DE SINIESTROS PENDIENTES	-1.408.419,47	-1.408.419,47
5.7.06	DE DE SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS	0,00	0,00
5.7.07	DE DESVIACION DE SINIESTRALIDAD Y EVENTOS CATASTROF	0,00	0,00
5.7.08	OTRAS RESERVAS	0,00	0,00

5.8	PERDIDAS Y GANANCIAS	0,00	0,00
5.8.01	PERDIDAS	0,00	0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		
7.1	DEUDORAS	169.670.262,19	169.670.262,19
7.1.01	Valores en Custodia	1.782.557,68	1.782.557,68
7.1.02	Valores en Garantía	167.359.546,80	167.359.546,80
7.1.90	Otras	528.157,71	528.157,71
7.2	ACREEDORAS	-169.670.262,19	-169.670.262,19

.....
REPRESENTANTE LEGAL
ING.RUBEN LEON
CC. 1706651781

.....
CONTADOR
ING. GABRIELA GUEVARA
CI.1719313809

FUENTE: Registros TOP SEG COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.
ELABORADO POR: Karyna F. Llanos S.

5.2 LAS INVERSIONES

He tomado como modelo la Compañía de Seguros y Reaseguros TOP SEG para desarrollar este punto.

DESCRIPCIÓN	VALOR
Títulos de Deudas Emitidos y Garant. Por Estado y Bce.	152.724,00
Títulos Emitidos por el Sistema Financiero	518.593,30
Títulos Emitidos por Compañías Anónimas	612.224,06
Acciones	362.740,00
Cuotas de Fondos de Inversión y Otros Fondos	167.086,95
Inversiones en el Extranjero	163.076,32
Saldo en Caja y Bancos	401.659,11
Activos Fijos	1.107.225,66
TOTAL INVERSIONES	3.485.329,40

CONTROL DE INVERSIONES

LA Ley de Régimen de Seguros, establece que las Compañías de Seguros deben contar con un mínimo de Inversiones, para lo cual establece un saldo sujeto a Inversión obligatorio, determinado de la siguiente forma:

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	VALOR
CAPITAL PAGADO		1.200.000,00
RESERVA LEGALE		233.212,94
RESERVAS TÉCNICAS		618.469,65
RESERVA DE RIESGOS EN CURSO	363.991,69	
RESERVAS PARA OBLIGACIONES DE SINIESTROS PEND.	254.477,96	
SALDO SUJETO A INVERSIÓN OBLIGATORIO (En este caso para TOP SEG Compañía de Seguros y Reaseguros S.A.)		2.051.682,59

En base de esta obligación se elabora el cuadro de Inversiones que corresponde al formulario N° 318 de la Superintendencia de Bancos:

Tabla 18 CONTROL DE INVERSIONES

**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS
INTENDENCIA NACIONAL DE SEGUROS**

CONTROL DE INVERSIONES

Entidad: TOPSEG S.A.

Código: 3446

Fecha de Corte: 31 DE DICIEMBRE DE 2011

INVERSIONES OBLIGATORIAS:	
Capital Pagado	1.200.000,00
Reserva Legal	233.212,94
Reservas Técnicas:	618.469,65
Reservas Riesgos en Curso	363.991,69
Reservas Matemáticas	-
Reservas obligaciones siniestros pendientes	254.477,96
Reserva de Desviación Siniestralidad	-
Reserva eventos catastróficos	-
TOTAL DE INVERSIONES OBLIGATORIAS	2.051.682,59

INVERSIONES	Inversión permitida	Valor de Inversión	Provisiones	Prohibiciones o Gravámenes	Inversión Neta	Inversión Admitida	Inversiones No Admitidas
a) Inversiones del Estado	1.025.841,30	-	-	-	-	-	-
b) Títulos representativos captaciones	820.673,04	518.593,30	-	-	518.593,30	518.593,30	-
Depósitos país, pólizas, obligaciones							
CERTIFICADO RUMIÑAHUI 8108645010		150.000,00			150.000,00	150.000,00	-
CERTIFICADO PICHINCHA 684325		170.000,00			170.000,00	170.000,00	-
PAPEL COMERCIAL PICHINCHA		198.593,30			198.593,30	198.593,30	-
c) Cédulas Hipotecarias	820.673,04		-	-	-	-	-
d) Obligaciones emitidas por empresas bajo control Super. Cías	615.504,78	553.019,24	-	-	553.019,24	553.019,24	-
OBLIGACIONES ECUANAVE		35.147,19			35.147,19	35.147,19	
PAPEL COMERCIAL AZULEC		145.963,65			145.963,65	145.963,65	
OBLIGACIONES PLASTICO DEL LITORAL		69.002,99	-	-	69.002,99	69.002,99	
OBLIGACIONES EXPALSA		38.000,00			38.000,00	38.000,00	
PAPEL COMERCIAL NOVACERO		94.906,70			94.906,70	94.906,70	-
OBLIGACIONES ETINAR		13.632,59			13.632,59	13.632,59	-
OBLIGACIONES INCABLE		19.813,38			19.813,38	19.813,38	
OBLIGACIONES LA GANGA		116.570,64			116.570,64	116.570,64	
PAPEL FACTOR LOGROS		19.982,10	-	-	19.982,10	19.982,10	

e) Inversiones entidades bajo control de Superintendencia de Bancos	1.025.841,30	328.546,82	-	-	328.546,82	328.546,82	-
Acciones Banco Guayaquil		269.342,00			269.342,00	269.342,00	-
OBLIGACIONES COLONIAL CIA. LTDA.		59.204,82	-	-	59.204,82	59.204,82	-
f) Fondos de Inversión	205.168,26	167.086,95	-	-	167.086,95	167.086,95	-
Fondos del Pichincha		53.657,60	-	-	53.657,60	53.657,60	-
PRODUFONDOS		113.429,35	-	-	113.429,35	113.429,35	-
g) Inversiones en el extranjero	205.168,26	163.076,32	-	-	163.076,32	163.076,32	-
Certificado Guayaquil Panamá 100-153-262		84.151,89			84.151,89	84.151,89	-
Certificado Guayaquil Panamá 100-153-389		52.437,16			52.437,16	52.437,16	
Certificado Pichincha Panamá 2165482		26.487,27	-	-	26.487,27	26.487,27	
h) Inversiones en bienes raíces	615.504,78	815.403,09	-	-	815.403,09	615.504,78	199.898,31
i) Valores emitidos por Instituciones públicas (C.F.N)	410.336,52	152.724,00	-	-	152.724,00	152.724,00	-
Corporación Financiera Nacional		152.724,00	-	-	152.724,00	152.724,00	
j) Préstamos asegurados pólizas vida		-			-	-	
k) Inversiones empresas sujetas control Super. Cías.	512.920,65	93.398,00	-	-	93.398,00	66.598,00	26.800,00
Acciones Supermercados La Favorita		66.598,00			66.598,00		-
TECOCEL		26.800,00	-	-	26.800,00	66.598,00	26.800,00
TOTAL DE INVERSIONES	5.847.295,38	2.791.847,72	-	-	2.639.123,72	2.412.425,41	226.698,31

RESUMEN INVERSIONES	
INVERSIONES OBLIGATORIAS	2.051.682,59
INVERSIONES ADMITIDAS	2.412.425,41
EXCEDENTE	360.742,82

.....
ING.RUBEN LEON
f) REPRESENTANTE LEGAL
CC. 1706651781

.....
ING.GABRIELA GUEVARA
f) CONTADOR
CI.1719313809

FUENTE: Registros TOP SEG COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.
ELABORADO POR: Karyna F. Llanos S.

5.3 MARGEN DE SOLVENCIA

De igual forma he tomado como ejemplo o modelo, la información de TOP SEG Compañía de Seguros y Reaseguros S.A.

Se toma del Estado de Pérdidas y Ganancias la Prima Neta Recibida al 31 de Diciembre del 2011:

La Prima Neta Recibida es igual a:

DESCRIPCIÓN	VALOR
Prima Neta Recibida	9.675.682,85
(-) Liquidación y Rescates(Estas son las anulaciones y Cancelaciones de pólizas)	1.355095,10
(=)Primas Netas Recibidas	8.410.587,15

Los \$ 8.410.587,15, son las Ventas Netas del año 2011, y la norma establece que puede venderse en el año hasta seis veces su patrimonio.

El Patrimonio de la Empresa al 31 de Diciembre del 2011, es el siguiente:

DESCRIPCIÓN	VALOR
Capital Pagado	1.200.000,00
Reservas	870.704,75
Utilidad de Ejercicio Anterior	798.851,95
Utilidad Neta del Ejercicio	436.946,97
Total del Patrimonio	3.306.503,67
Multiplicado por seis	X 6
TOTAL	19.839.022,27
DESCRIPCIÓN	VALOR
El Total	19.839.022,27
(-) Primas Netas Recibidas	8.410.587,75
Excedente en Margen de Solvencia	11.428.434,27

Esto significa que TOP SEG Compañía de Seguros y Reaseguros S.A., podrá vender en el año 2011 \$ 11.428.434,27 más.

Si hubiese existido una deficiencia en Margen de Solvencia, la Compañía necesitaba incrementar su Patrimonio, en este caso normalmente a través de Aportes de los Accionistas, en efectivo, para Futuras Capitalizaciones.

5.4 PATRIMONIO MÍNIMO

De igual forma TOP SEG Compañía de Seguros y Reaseguros S.A., establece la siguiente alternativa de cálculo:

DESCRIPCIÓN	VALOR
Total de Activos de la Empresa al 31 de Diciembre del 2011	5.807.590,16
(-) Activos Diferidos	108.468,17
Total Activos	5.699.121,99
Se Divide en seis	/6
TOTAL	949.853,67

DESCRIPCIÓN	VALOR
Patrimonio de la Empresa al 31 de Diciembre del 2011	3.306.503,67
(-) La sexta parte	949.853,67
Excedente en Margen de Solvencia	2.356.650,01

Si el resultado sería una deficiencia la Compañía tendrá que necesitaba incrementar su Patrimonio, en este caso normalmente a través de Aportes de los Accionistas, en efectivo, para Futuras Capitalizaciones.

5.5 ANÁLISIS FINANCIERO Y CUENTAS TÉCNICAS

Tabla 19 INDICADORES

INDICADOR DE LIQUIDEZ 1.20

ACTIVO CORRIENTE/	2.990.997,83
PASIVO CORRIENTE	2.501.086,49

ACTIVO CORRIENTE 2.990.997,83

1101	Inversiones financieras	1.976.444,63
1102	Caja y Bancos	401.659,11
12	Deudores por primas	1.950.731,44
13	Deudores por reaseguros y coaseguros	0,00
1402	Deudores varios	78.701,85
(120102+120202+120203)	(Vencidas+Vencidas+cheques protestados)	-1.416.539,20

PASIVO CORRIENTE 2.501.086,49

2101	Reservas riesgos en curso	363.991,69
2102	Reservas matemáticas	-
2103	Reservas obligaciones siniestros pendientes	254.477,96
2104	Reservas desviación siniestralidad y catast.	-
210501	Reservas de seguros de vida con cuenta únoa de inversión	-
22	Reaseguros y Coaseguros cedidos	354.921,86
23	Otras primas por pagar	138.771,45
2401	Corto plazo	-
25	Otros pasivos	1.388.923,53
-259004	Regularización de divisas	-
-259006	Primas anticipadas	-
26	Papeles comerciales en circulación corto plazo	-

INDICADOR SEGURIDAD	1.52
--------------------------------	-------------

ACTIVO CORRIENTE+BIEN ES RAICES/	3.806.400,92
PASIVO CORRIENTE + OBLIGACIONES SISTEMA FINANCIERO LARGO PLAZO + PRIMAS ANTICIPADAS	2.501.086,49

		Activo corriente	2.990.997,83
110301		Bienes raíces	815.403,09
		Pasivo corriente	2.501.086,49
2402		Obligaciones con instituciones sistema financiero largo plazo	0.00
259006		Primas anticipadas	0.00

INDICADORES RENTABILIDAD

1) RENTABILIDAD PATRIMONIO	16,04%
---------------------------------------	---------------

UTILIDAD O PERDIDA Cuenta 3402/ (PATRIMONIO PROMEDIO: 13 ULTIMOS MESES	436.946,97
	2.724.734,73

3402		Utilidad/pérdida del ejercicio	436.946,97
3		Patrimonio promedio (13 meses: diciembre 2009, enero, febrero, marzo, abril, mayo, junio, julio, agosto, septiembre, octubre, noviembre y diciembre 2010	2.724.734,73
		El valor del Patrimonio al 31 de diciembre de 2011 restar el importe de la cuenta 3402	

2) RENTABILIDAD DE OPERACIONES	5,20%
---	--------------

UTILIDAD O PERDIDA Cuenta 3402/	436.946,97
PRIMAS NETAS RECIBIDAS	8.410.587,75

3402		Utilidad/pérdida del ejercicio	436.946,97
		Prima neta recibida	8.410.587,75
(51-45)		(Prima pagada-liquidaciones y rescates)	8.410.587,75

PATRIMONIO

dic-10	2.717.528,85
ene-11	2.717.528,85
feb-11	2.760.053,18
mar-11	2.803.020,66
abr-11	2.803.020,66
may-11	2.803.020,66
jun-11	2.803.020,66
jul-11	2.803.020,66
ago-11	2.803.020,66
sep-11	2.803.020,66
oct-11	2.367.869,64
nov-11	2.367.869,64
dic-11	2.869.556,70
	35.421.551,48
	13.00

2.724.734,73

TASA DE UTILIDAD TECNICA -0,88%

RESULTADO TECNICO/	-30.384,66
INGRESO DEVENGADO	3.460.943,88

RESULTADO TECNICO			
		Margen de Contribución	2.628.640,41
(41-410113)		(Gastos de administración- Participación utilidades)	2.659.025,07

INGRESO DEVENGADO			
		Prima neta retenida devengada	3.460.943,88
(4808-5707)		(Constitución reservas desviación siniestralidad y eventos catastróficos - liberación reservas desviación siniestralidad y eventos catastróficos)	0.00
-43		Primas por reaseguros no proporcionales	0.00

CESION REASEGUROS 49,53%

PRIMAS DE REASEGUROS CEDIDO/	4.165.575,55
PRIMAS NETAS RECIBIDAS	8.410.587,75

44		Primas de reaseguro cedido	4.165.575,55
		Prima neta recibida	
(51-45)		(Prima pagada-Liquidaciones y rescates)	8.410.587,75

FUENTE: Registros TOP SEG COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.

ELABORADO POR: Karyna F. Llanos S.

5.6 ESTADO TÉCNICO

Tabla 20 ESTADO TÉCNICO

REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y
SEGUROS
DIRECCION GENERAL DE SEGUROS

MARGEN DE CONTRIBUCIÓN Y COSTOS DE
SINIESTROS

Entidad: TOPSEG S.A.
Código: 3446
Fecha de Corte: 31 DE DICIEMBRE DE 2011

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VIDA EN GRUPO	SERIEDAD DE OFERTA	CUMPL.DE CONTRATO	BUEN US DE ANT.	EJEC.OBRA CALMAT.	GARANTÍA ADUANERA	GARANTÍA TÉCNICA	SUBTOTALES GENERALES	TOTALES
	PRIMA RETENIDA NETA DEVENGADA		5.047,64	833.644,41	3.290.110,93	113.111,14	3.098,08	-	4.245.012,20	4.245.012,20
	PRIMA NETA RETENIDA		5.047,64	833.644,41	3.290.110,93	113.111,14	3.098,08	-	4.245.012,20	4.245.012,20
5.1	Prima Pagada		24.192,37	2.513.010,56	7.057.695,82	157.741,17	13.042,93		9.765.682,85	9.765.682,85
5.1.01	De seguros directos		24.192,37	2.513.010,56	7.057.695,82	157.741,17	13.042,93		9.765.682,85	9.765.682,85
5.1.02	De reaseguros aceptados									
4.5	Liquidaciones y rescates		6.207,20	395.958,28	949.220,42	2.413,39	1.295,81		1.355.095,10	1.355.095,10
4.4	Prima reaseguro cedido		12.937,53	1.283.407,87	2.818.364,47	42.216,64	8.649,04		4.165.575,55	4.165.575,55
	AJUSTE DE RESERVA DE VIDA								-	-
4.8.05-57.01	Para dividendos adegurados vida									
4.8.05-57.02	Matemática de vida									
4.8.05-57.03	De seguros de vida con cuenta única de inversión									
	AJUSTES DE RESERVA DE RIESGOS EN CURSO		1.972,78	-34.385,06	84.643,57	1.936,12	-49,06	-	54.118,35	54.118,35
4.8.05	Constitución de Reservas Riesgos		2.478,45	219.625,26	656.739,33	7.451,92	1.441,51		887.736,47	887.736,47

5.7.04	en Curso Liberación de Reservas Riesgos en Curso		4.451,23	185.240,20	741.382,90	9.388,04	1.392,45		941.854,82	941.854,82
	AJUSTES DE OTRAS RESERVAS								-	-
4.8.08-5.7.07	Ajuste Reserva desv. Siniestros y Eventos Catastróficos									
4.3	Ajuste Reserva Adicional Primas Reaseguros No Proporcionales									
	COSTO DE SINIESTRO	-	-	-187.940,09	1.005.493,38	-	4.444,43	-	-1.188.989,04	-1.188.989,04
4.6	Siniestros Pagados			447.762,70	2.517.484,59		19.211,82		2.994.459,11	2.994.459,11
5.3.01+5.3.02	Recuperaciones de Reaseguros Cedidos			319.453,29	1.435.233,94		14.408,86		1.769.096,09	1.769.096,09
5.3.03+5.3.04+5.3.05	Salvamentos			17.050,39	32.635,95		4.497,39		54.183,73	54.183,73
4.8.06	Constitución Reserva Siniestros			216.868,25	1.204.558,01		4.802,96		1.426.229,22	1.426.229,22
5.7.05	Liberación de Reservas Siniestros			140.187,18	1.258.679,33		9.552,96		1.408.419,47	1.408.419,47
4.8.07-5.7.06	Ajustes Reserva para Siniestros Ocurrido y No Report.									
	RESULTADO DE INTERMEDIACIÓN		4.817,12	173.579,03	228.917,20	-3.069,91	1.506,32		405.749,76	405.749,76
4.2(-)4.2.04	Comisiones Pagadas		2.789,20	334.733,80	948.591,68	25.556,07	1.808,84		1.313.479,59	1.313.479,59
5.2	Comisiones Recibidas		7.606,32	508.312,83	1.177.508,88	22.486,16	3.315,16		1.719.229,35	1.719.229,35
	MARGEN DE CONTRIBUCIÓN	-	11.837,54	784.898,29	2.598.178,32	111.977,35	8.999,77		3.515.891,27	3.515.891,27
4.1-4.1.01.13	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		3.161,78	522.184,93	2.060.886,29	70.851,17	1.940,60		2.659.025,07	2.659.025,07
	RESULTADO TÉCNICO	-	867.576,00	262.713,36	537.292,03	41.125,88	7.059,17	-	856.866,20	856.866,20

ING.RUBEN LEON
f) REPRESENTANTE LEGAL
CC. 1706651781

ING.GABRIELA GUEVARA
f) CONTADOR
CI.1719313809

FUENTE: Registros TOP SEG COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.

ELABORADO POR: Karyna F. Llanos S.

5.7 INFORME

El informe que a continuación presento se basa en toda la información proporcionada por TOP SEG Compañía de Seguros y Reaseguros S.A., al 31 de Diciembre del 2011.

Quito, 31 de diciembre de 2011

Estimados

Señores

JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS DE TOP SEG COMPAÑIA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.

Presente.-

De acuerdo con lo dispuestos por los estatutos de TOP SEG COMPAÑIA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.

Tengo el agrado de presentar el informe de labores correspondientes al año 2011.

A pesar de haber entrado el país en recesión por reducción de la economía ecuatoriana, TOP SEG COMPAÑIA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A., supo mantener un crecimiento razonable manteniendo índices financieros satisfactorios, lo cual debe dejar tranquilos tanto a los accionistas como a nuestros fieles y leales clientes que confiaron en nosotros.

Los resultados del 2011 reflejan una gestión efectiva y comprometida de todos los que conformamos TOP SEG S.A., a través de un trabajo responsable y con labores en la ejecución de tareas con ética en todo aspecto y nivel, prevaleciendo como deber fundamental la lealtad a los principios institucionales, quienes con incansable y sacrificada labor

pusimos todo nuestro talento, al servicio de las metas y objetivos que la Compañía se había trazado.

Luego de haber efectuado una evaluación en todas las áreas, llego a ustedes con sencillez, pero con mucho orgullo a compartir y a celebrar el cumplimiento de objetivos alcanzados, demostrando una vez más el éxito en las gestiones realizadas.

Por todo ello, solamente reata decir que cuando se actúa planificadamente, con honestidad, con transparencia, sumando esfuerzos, y, superando las enormes dificultades politiqueras e injurídicas que se encontraron en el camino, se puede lograr el éxito que hoy festejamos juntos.

NUESTRA VISIÓN

Somos una empresa leal, transparente, enfocados a brindar servicios de alta calidad, basados en el respeto, empatía y disciplina, con gran sentido de pertenencia y liderazgo, creando e innovando una mejor cultura en los seguros de fianzas en beneficio de nuestros clientes.

NUESTRA MISIÓN

Ser líderes en los seguros de fianzas, con ética y profesionalismo en los servicios y productos que ofrecemos, fundamentados en nuestros valores empresariales y cultura organizacional, dentro de normas y leyes vigentes, permitiéndonos alcanzar los resultados establecidos, salvaguardando nuestro prestigio e interés institucional.

NUESTROS VALORES EMPRESARIALES

Lealtad, calidad, creatividad e innovación, libertad, pertenencia, respeto, liderazgo, disciplina, empatía, transparencia.

SITUACIÓN FINANCIERA

A continuación ustedes podrán observar el balance general con el estado de resultados al 31 de diciembre del 2011.

Tabla 21 BALANCE GENERAL TOP SEG S.A.

TOP SEGUROS COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS BALANCE GENERAL A DICIEMBRE 2011					
ACTIVOS				PASIVOS	
INVERSIONES			3.485.329,40	RESERVAS TÉCNICAS	618.469,65
Financieras		1.976.444,63		REASEGUROS Y COASEGUROS CEDIDOS	354.921,86
TITULOS DE DEUDAS EMITIDAS Y GARANT.POR EL ESTADO	152.724,00			OTRAS PRIMAS POR PAGAR	138.771,45
TITULOS EMITIDOS POR EL SISTEMA FINANCIERO	518.593,30			OTROS PASIVOS	1.388.923,53
TITULOS EMITIDOS POR COMPAÑIAS ANONIMAS	612.224,06			TOTAL PASIVO	2.501.086,49
ACCIONES	362.740,00				
CUOTAS DE FONDOS DE INVERSIÓN Y OTROS FONDOS	167.086,95				
INVERSIONES EN EL EXTRANJERO	163.076,32				
CAJA Y BANCOS		401.659,11			
ACTIVOS FIJOS		1.107.225,66		PATRIMONIO	
Bienes Raíces	815.403,09			CAPITAL	1.200.000,00
Muebles Equipos y Vehículos	291.822,57			RESERVAS	870.704,75
DEUDORES POR PRIMAS			1.950.731,44	RESULTADOS ACUMULADOS	798.851,95
DEUDORES POR REASEGUROS Y COASEGUROS			-	UTILIDAD DEL EJERCICIO	436.946,97
OTROS ACTIVOS			371.529,32	TOTAL PATRIMONIO	3.306.503,67
TOTAL ACTIVOS			5.807.590,16	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5.807.590,16

FUENTE: Registros TOP SEG COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.

ELABORADO POR: Karyna F. Llanos S.

Tabla 22 ESTADO DE RESULTADOS TOP SEG S.A.

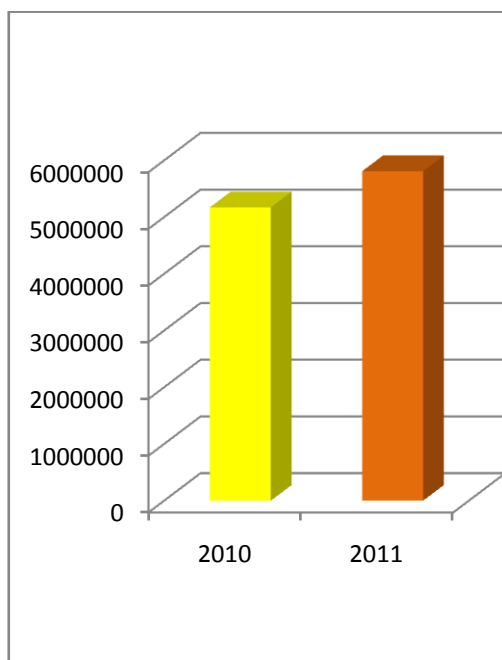
TOP SEGUROS COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS			ESTADO DE RESULTADOS A DICIEMBRE 2011	
EGRESOS			INGRESOS	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		2.659.025,07	PRIMA PAGADA	9.765.682,85
Gastos de personal	2.087.524,61		COMISIONES RESIBIDAS	1.719.229,35
Gastos Varios	571.500,46		RECUPERACIONES Y SALVAMENTOS	1.823.279,82
COMISIONES PAGADAS		1.313.479,59	INTERESES DE INVERSIONES	89.808,92
PRIMAS POR REASEGUROS CEDIDOS		4.165.575,55	OTRAS RENTAS	11.449,62
LIQUIDACIONES DE RESCATES		1.355.095,10	OTROS INGRESOS	147.587,46
SINIESTROS PAGADOS		2.994.459,11	LIBERACIÓN DE RESERVAS	2.350.274,29
OTROS EGRESOS		251.331,87		
CONST. DE RESERVAS		2.385.569,10		
UTILIDAD DEL EJERCICIO		782.776,92		
TOTAL EGRESOS		15.907.312,31	TOTAL INGRESOS	15.907.312,31

FUENTE: Registros TOP SEG COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.

ELABORADO POR: Karyna F. Llanos S.

ACTIVOS

Gráfico 5 EVOLUCIÓN ACTIVOS

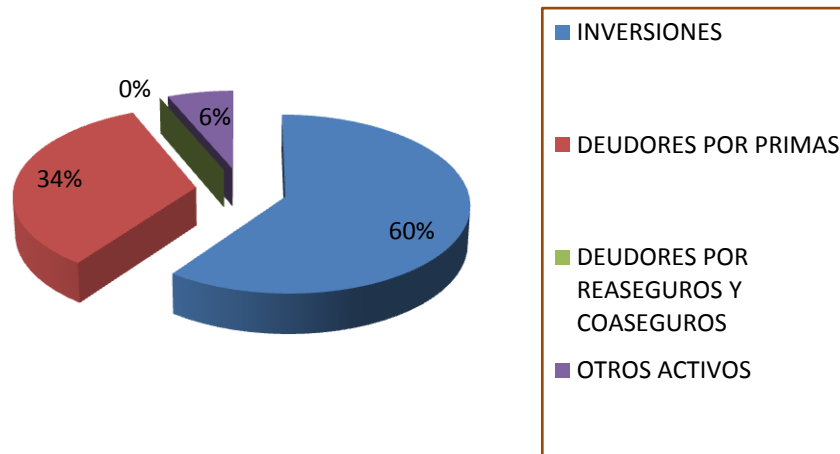


AÑO	ACTIVO
2010	5.169.120,06
2011	5.807.590,16

ELABORADO POR: **Karyna F. Llanos S.**

Es importante indicar que el monto de activos fijos ha incrementado en USD 1.107.225,66 lo que equivale un crecimiento del 20.10% en relación al año 2010, siendo meritorio la decisión de contar con activos fijos para llevar a cabo las operaciones dela Compañía.

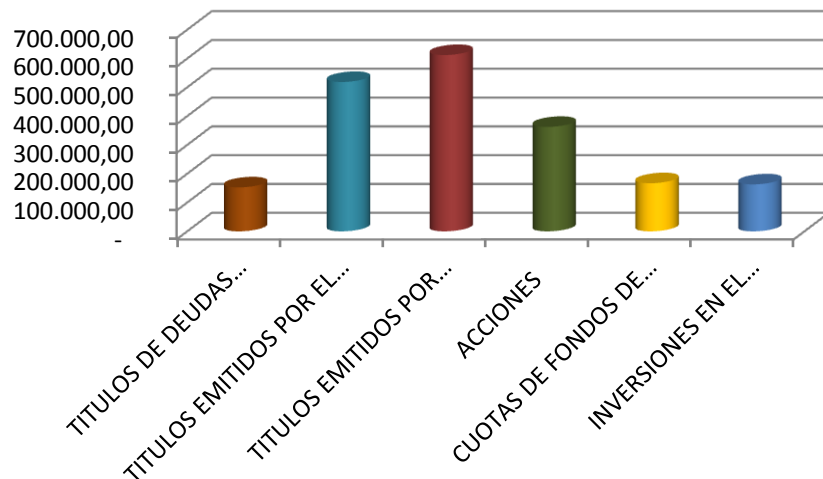
Gráfico 6 ESTRUCTURA DEL ACTIVO



ELABORADO POR: **Karyna F. Llanos S.**

El activo en el año 2011 está compuesto principalmente por el rubro de inversiones constituyendo el 59.15% del total del activo, lo que nos ha permitido mantener el excedente en las inversiones obligatorias requeridas por la Superintendencia de Bancos, concentrando nuestro mayor valor invertido en el Sistema Financiero, lo que demuestra que la Empresa tiene la suficiente liquidez para cubrir todas sus obligaciones.

Gráfico 7 INVERSIONES FINANCIERA



TITULOS DE DEUDAS EMITIDAS Y GARANT.POR EL ESTADO	152.724,00
TITULOS EMITIDOS POR EL SISTEMA FINANCIERO	518.593,30
TITULOS EMITIDOS POR COMPAÑIAS ANONIMAS	612.224,06
ACCIONES	362.740,00
CUOTAS DE FONDOS DE INVERSIÓN Y OTROS FONDOS	167.086,95
INVERSIONES EN EL EXTRANJERO	163.076,32

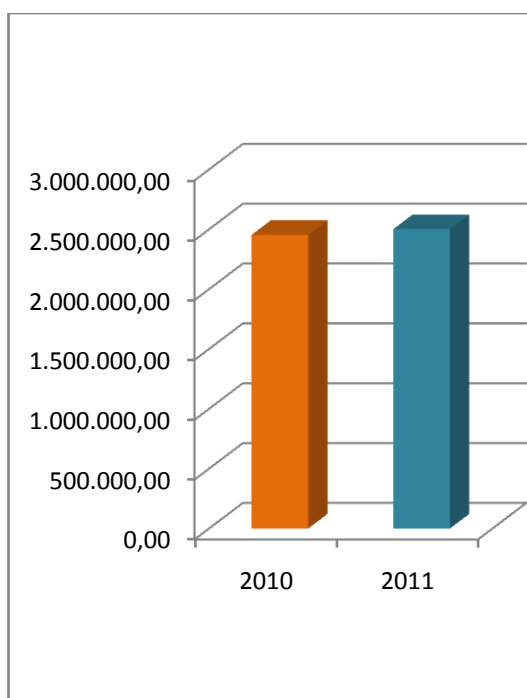
ELABORADO POR: **Karyna F. Llanos S.**

La cuenta Deudores por Primas representa el 33.59 %, este rubro tiene un comportamiento constante debido al giro del negocio principalmente por las renovaciones.

Los valores más representativos del rubro Otros Activo lo conforman la provisión del anticipo impuesto a la renta del 2011, y la compra de bienes raíces y los vehículos, constituyendo el 18% del total de los activos.

PASIVOS

Gráfico 8 EVOLUCIÓN PASIVO

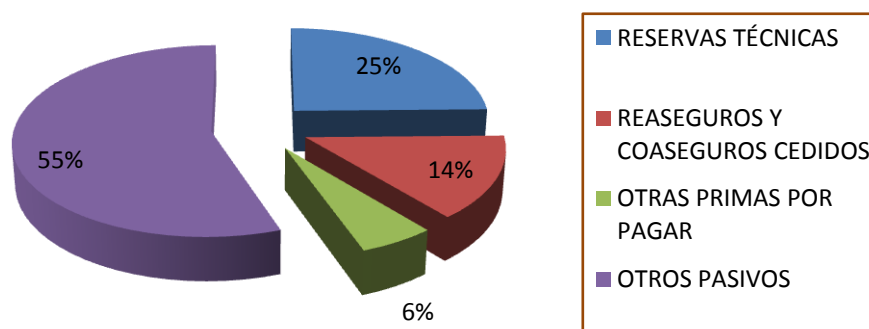


AÑO	PASIVO
2010	2.451.591,21
2011	2.501.086,49

ELABORADO POR: **Karyna F. Llanos S.**

La variación decreciente del pasivo con respecto al mes de diciembre de 2011 del 2.02% se debe al ajuste realizado a petición de auditoría del Ente de Control que afecta la reserva técnica, adicional se realizó el cruce de las cuentas con nuestros Reaseguradores y se procedió a invertir todas las contragarantías.

Gráfico 9 ESTRUCTURA DEL PASIVO



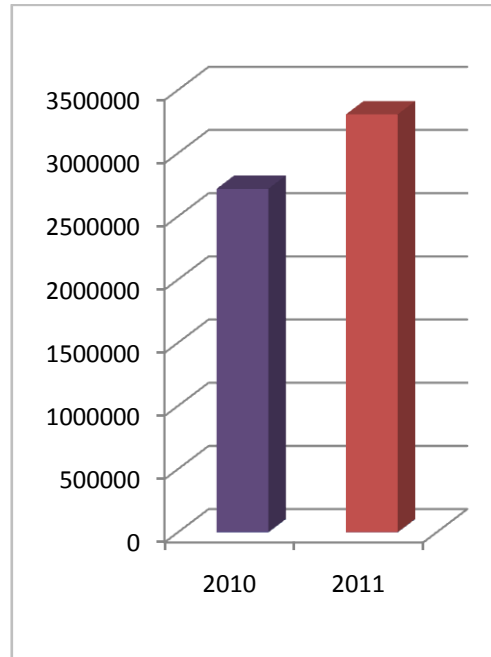
ELABORADO POR: **Karyna F. Llanos S.**

El Pasivo a diciembre 2011 está compuesto por la cuenta de Reservas Técnicas en un 24.73%, Deudores por Reaseguros en 14,19%, Primas por pagar en un 5,55. % y otros Pasivos 55.53.%, como se puede observar el rubro más importante es esta última cuenta, la misma que está constituida principalmente por Impuestos a Pagar, Deudas con Intermediarios, Provisiones del Personal y otros.

Podemos recalcar que el valor en que decrecieron en relación al año 2011 los pasivos fue 49.495,90, frente a los activos que fue por 638470.10, razón por la cual se mantiene nuestro índice de liquidez.

PATRIMONIO

Gráfico 10 EVOLUCIÓN PATRIMONIO



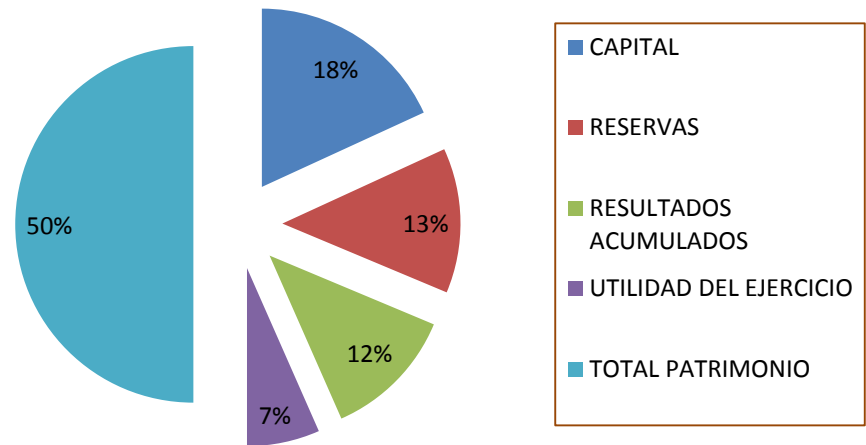
AÑO	PATRIMONIO
2010	2.717.528,00
2011	3.306.503,67

ELABORADO POR: **Karyna F. Llanos S.**

Al Patrimonio se trasladó la suma de USD 552.000,00 De Aporte Futuras Capitalizaciones a la cuenta Reservas Especiales, contando al momento con una reserva por USD 870.704,75, en utilidades acumuladas tenemos USD 798.851,95 ; adicional se contabilizó la utilidad del ejercicio que ascendió a 436.946,97.

El crecimiento del Patrimonio fue importante en este año el mismo que fue de 21.67% en relación al año 2010, situación digna de resaltar considerando los diferentes factores de carácter económico producidos en el país, lo que muestra el interés de los accionistas en fortalecer a la Empresa.

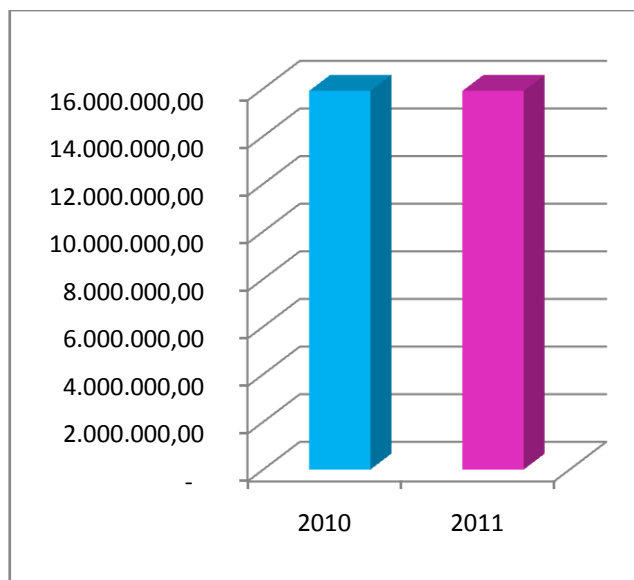
Gráfico 11 ESTRUCTURA DEL PATRIMONIO



ELABORADO POR: **Karyna F. Llanos S.**

INGRESOS

Gráfico 12 EVOLUCION INGRESOS

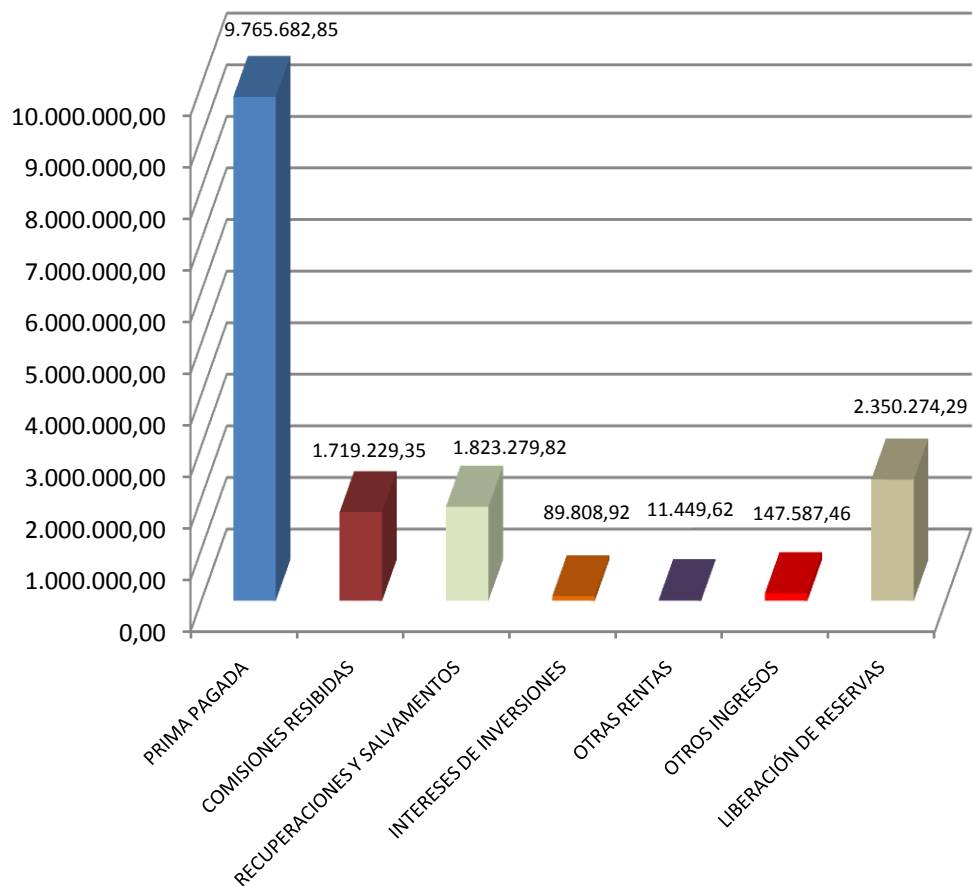


AÑO	PASIVO
2010	17.971.367,08
2011	15.907.312,31

ELABORADO POR: **Karyna F. Llanos S.**

Los ingresos decrecieron 2.064.054.77, para alcanzar un total de ingresos de 15.907.312,31., alcanzando una variación de 11.49% en relación al año, lo cual es satisfactorio demostrando nuestra constante mejora en eficiencia.

Gráfico 13 ESTRUCTURA INGRESOS

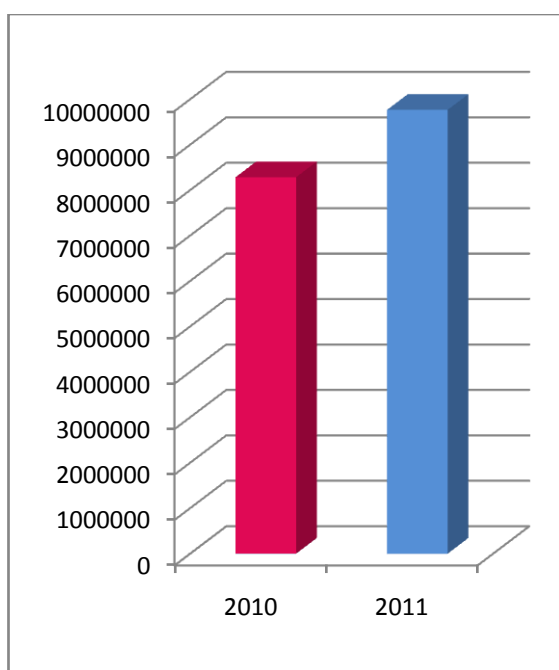


ELABORADO POR: **Karyna F. Llanos S.**

Los ingresos del año 2011 están principalmente representados por la prima pagada por el 61.39% en relación al total de ingresos siendo este rubro la esencia del giro del negocio, el segundo rubro la esencia del giro del negocio, el segundo rubro importante es la Liberación de Reservas Técnicas las que se liberaron de años anteriores tanto de Siniestros Pendientes como Reserva de Riesgos en Curso, la cuenta de Recuperos equivale al 11.46%, los Otros Ingresos representan el 0.93% en los que se encuentran incluidos los Derechos de Emisión.

Siendo el principal ingreso por el giro del negocio las primas pagadas presentamos a continuación un cuadro de su evolución en la trayectoria de la Empresa, pudiendo observar que en los últimos años ha mantenido un crecimiento sostenido.

Gráfico 14 EVOLUCION PRIMA PAGADA

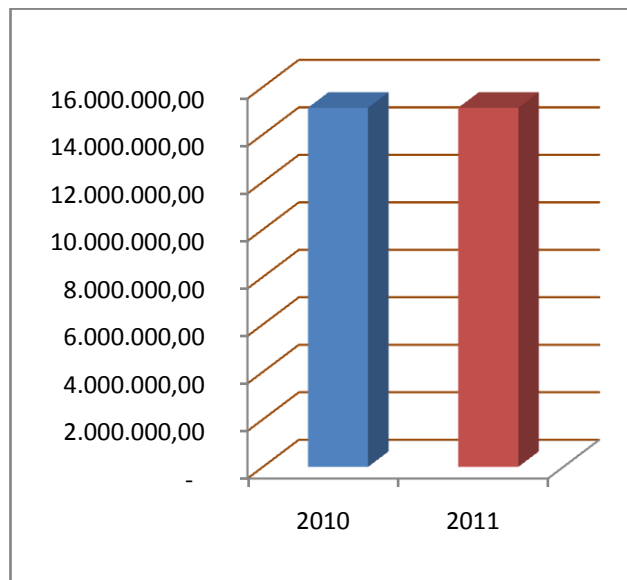


AÑO	PRIMA PAGADA
2010	8.283.531,00
2011	9.765.682,85

ELABORADO POR: **Karyna F. Llanos S.**

EGRESOS

Gráfico 15 EVOLUCIÓN EGRESOS



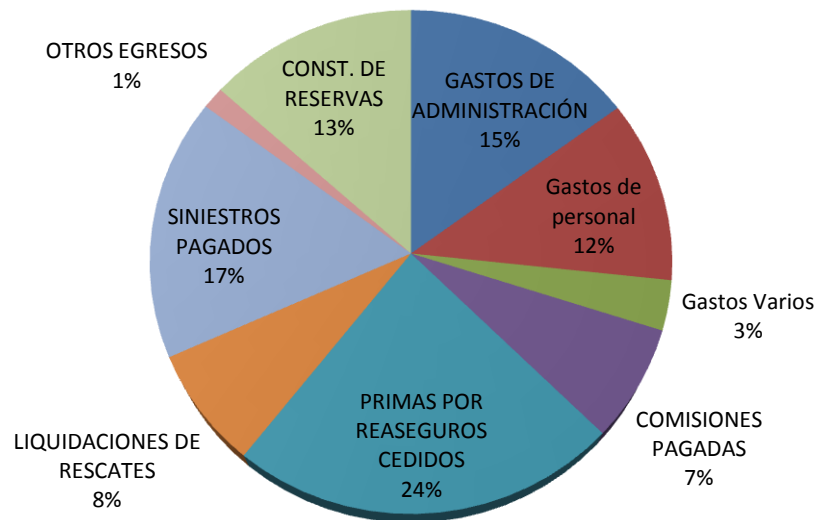
AÑO	EGRESOS
2010	16.833.079,05
2011	15.124.535,39

ELABORADO POR: **Karyna F. Llanos S.**

El total de gastos de la Compañía de Seguros, al 31 de diciembre del 2011 asciende a 15.124.535,39

Los egresos se encuentran estructurados de la siguiente forma:

Gráfico16 ESTRUCTURA DE LOS EGRESOS



ELABORADO POR: **Karyna F. Llanos S.**

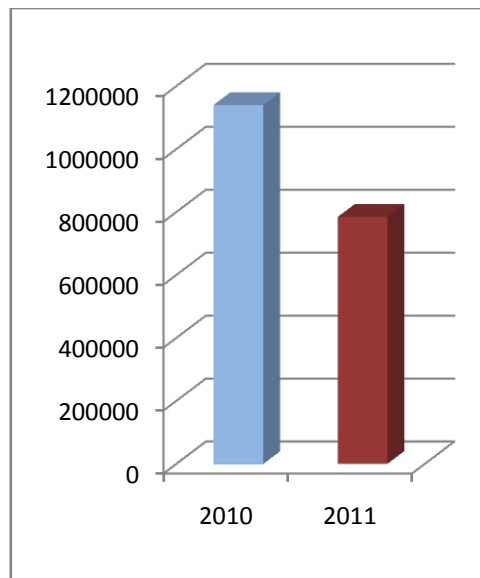
Como podemos observar en el gráfico el rubro más representativo en los Egresos del 2011 corresponde a los Siniestros Pagados siendo el 18.82% la participación sobre el total de egresos, el segundo rubro es Primas por Reaseguros Cedidos que corresponde al 26.19% la Constitución de Reservas de Riesgos en Curso representa el 15%.

El 16.72% equivale al Gasto de Administración, siendo 13.12% Gastos del Personal, y el 3.59% Gastos Varios.

Las comisiones Pagadas representan el 8.26% en relación al total de ingresos, la cuenta de Primas por Reaseguros Cedidos el 26.19%, Liquidaciones y Rescates el 8.52%, Siniestros Pagados 18.82%, Otros Egresos 1.58%, la constitución de Reservas de Riesgos en Curso el 15%.

RESULTADOS

Gráfico 17 EVOLUCIÓN DE LA UTILIDAD NETA



AÑO	UTILIDAD NETA
2010	1.138.288,00
2011	782.776,92

ELABORADO POR: **Karyna F. Llanos S.**

Los resultados en este año para la Compañía de Seguros es buena.

De la utilidad correspondiente al 2011 de 782.776,92 se determinó el impuesto a la renta causado.

Tabla 23 IMPUESTO POR PAGAR

DEUDA CON EL SRI PARA EL 2011 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011	
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	177.568,52
RETENCIONES	13.718,48
ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	<u>126.411,22</u>
IMPUESTO POR PAGAR	37.438,82

Tabla 24 DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

TOP SEG COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A. CUADRO DE DISTRIBUCION DE UTILIDADES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011	
UTILIDAD DEL EJERCICIO	782.776,92
15% PARTICIPACIÓN	<u>117.416,54</u>
TRABAJADORE UTILIDAD DESPUES DE PARTICIPACION TRAJADORES	655.360,38
IMPUESTO A LA RENTA	177.568,52
RESERVA LEGAL	49.845,39
UTILIDAD A DISPOSICIÓN DE LOS SEÑORES ACCIONISTAS	437.946,47

ELABORADO POR: **Karyna F. Llanos S.**

Espero que la información que se incluye en el presente informe, cumpla con el propósito de mantener informados sobre la marcha de las actividades de TOP SEG COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.

TOPSEG reafirma sus objetivos fundamentales de contribuir al desarrollo económico del país, fortaleciendo primeramente la institución, desarrollando su actividad en todo el territorio nacional y prestando servicios de alta calidad.

No quiero terminar este informe sin agradecer el apoyo permanente recibido por los señores Accionistas, la colaboración de funcionarios para el cumplimiento de nuestras metas y objetivos, la confianza mostrada por ustedes, y la preferencia que hemos sido merecedores por parte de nuestros clientes.

Atentamente,

**PRESIDENTE EJECUTIVO
TOPSEG S.A.**

CAPÍTULO VI

6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 CONCLUSIONES.

- El mercado asegurador es sin duda, el mejor de los mercados razón por la que ha ido creciendo y fortaleciéndose cada vez más, año tras año, brindando un servicio completo, aplicado a los diversos ramos del seguro y acaparando con él un número significativo de la población ecuatoriana.
- Actualmente nos encontramos en un entorno inestable, razón suficiente para que la actividad aseguradora se haya trasladado a la vida cotidiana de las personas, de manera que se han formado una gran variedad de Compañías de Seguros que otorgan la cobertura para salvaguardar los bienes, el trabajo y hasta la propia vida de las personas, haciendo que se sienten seguros, confiados y tranquilos.
- El impacto que provoca la aplicación de los seguros de fianzas en lo social y económico no beneficiará solo a la empresa como tal sino beneficiará a la colectividad.
- Conocer acerca de la materia de seguros en especial el seguro de fianzas se ha convertido en la actualidad en uno de los elementos más importantes del sector financiero ecuatoriano, debido a la gran demanda de profesionales que aplican en la obtención de contratos ya sea con instituciones del sector público o privado.

- Las aseguradoras especializadas en el ramo de fianzas proceden de forma similar a las instituciones financieras, para calificar al cliente y asignar el cupo de acuerdo a la situación económica que este presente y a la contragarantía con la cual se respalda.
- El sector en el que actúan los seguros de fianzas no ha sido explotado en su totalidad, sin embargo la demanda de este servicio es impresionante, el nicho que existe en este mercado está creciendo considerablemente, razón por la cual sus expectativas de crecimiento son alentadoras.

6.2 RECOMENDACIONES

- Las compañías de seguros deben colocar el ramo de fianzas como un producto prioritario, es decir que cuente con personal especializado y entrenado que sea capaz de proporcionar al cliente un correcto asesoramiento, que permita resolver problemas que se presenten, con criterio y fundamentos legales.
- Conocer a través de esta investigación los aspectos técnicos, administrativos, financieros y contables que se obtiene en el manejo de los seguros de fianzas, para de esta manera ayudar al mejor desenvolvimiento e información en el momento de su contratación de este seguro.
- Con los beneficios esperados al conocer con esta investigación el tratamiento técnico de las pólizas de fianzas se espera lograr un mejor desarrollo de las actividades dentro de una empresa de seguros.
- Con relación al personal que se desempeña en una compañía de seguros se recomienda aplicar la descripción de los puestos en los que se detalla cada una de sus funciones y el perfil que debería cumplir para ejercer dicho puesto, además que la asignación y delimitación de responsabilidades y competencias permitan que sus actividades sean ejecutadas con mejor precisión.
- Que el ente controlador de las compañías de seguros, le den mayor atención al ramo de fianzas, ya que la ley al respecto del régimen no poseen muchos vacíos que deben ser apreciados.

- Se debe dar mayor interés al manejo de fianzas desde un punto de vista académico, en instituciones educativas de nivel superior obteniendo como resultado que las Compañías de seguros puedan contar con profesionales especializados, que presten un servicio de calidad.

BIBLIOGRAFÍA

- DÍAZ BLANCO Luis, El Costo del Seguro Privado en el Ecuador, Editorial casa del Estudiante, Quito, Ecuador, 200.
- BUENO A. René, Compilación de Seguros, 2004.
- CORPORACIÓN DE ESTUDIOS Y PUBLICACIONES, Régimen Legal de Seguros Quito, Ecuador, 2000.
- CASTELO Julio, MAPFRE-FITSE, Curso de Introducción al Seguro, Diccionario MAPFRE de seguros, quinta edición, Editorial MAPFRE, España, 1998.
- ZÚÑIGA DÍAZ Francisco, PÉREZ LEAL Gerardo, ABC de Seguros.
- VASQUEZ Rodrigo, CURSILLO DE SEGUROS Y REASEGUROS, Edición 1973.
- LEÓN ALVEAR Rubén, Tesis, Propuesta de un Manual de Procedimientos de Suscripción y Gestión de Fianzas para Asegurar la Permanencia de las Compañías de Seguros en el Futuro, Año 2006.
- LEY GENERAL DE SEGUROS, Legislación Codificada, Del ámbito de la Ley, Guía Didáctica, Art.4, Corporación de Estudios y Publicaciones, 2011.
- <http://www.sbs.gov.ec>, SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS (SBS), Dirección Nacional de Estudios, Subdirección de Estadísticas.

- SANCHEZ ROMERO, Susana, El Seguro de Fianzas, Contrato para el Estado Ecuatoriano, Universidad Católica del Ecuador, Facultad de Jurisprudencia, Quito, Ecuador.
- CÓDIGO DE COMERCIO, Legislación Codificada, Del ámbito de la Ley Guía Didáctica, Corporación de Estudios y Publicaciones, 2011.
- NAOMI Stanford, DISEÑO DE ORGSNIZACIÓN, Ediecuatorial, 2010.
- SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS, Legislación Codificada, Sistema de Seguros Privados, Normativa, Ley General de Seguros Privados, 1998.
- CERVANTES ALTAMIRANO Efrén, Tesis Profesional Fianzas de Empresas, pág. 1
- GREENE R, Mark, Riesgo y Seguro, Editorial MAPF S.A., Madrid,1987,Quito Ecuador.
- FADUL, William, Evolución de la economía y los Seguros, Bogotá-Colombia, Editorial FIDES.
- LARREA, Luis, Principales Innovaciones a la Legislación de Seguros Vigente, Editorial Arte Actual y FITSE.
- OSSA, Efrén, Teoría General del Seguro, Editorial Temis, Bogotá-Colombia.
- PEÑA, Eduardo Manual de Derecho de Seguros, Guayaquil-Ecuador, Editorial Edino
- LEY ORGÁNICA DEL SISTEMA NACIONAL DE CONTRATACIÓN PÚBLICA, Legislación Codificada, Capítulo III de las Garantías.
- LEY DE SEGURIDAD SOCIAL, Legislación Codificada, Título III, de la Superintendencia de Bancos y Seguros,

FICHAS BIBLIOGRÁFICAS

DÍAZ BLANCO Luis	N° 1	SEGUROS
<p>El Costo del Seguro Privado en el Ecuador</p> <p>Editorial Casa del Estudiante</p> <p>Quito-Ecuador, 2000</p>		
		<p>Biblioteca Particular</p> <p>Noviembre 2011</p>

CORPORACIÓN DE ESTUDIOS Y PUBLICACIONES	N° 2	SEGUROS
<p>Régimen Legal de Seguros</p> <p>Quito-Ecuador, 2000</p>		
		<p>Biblioteca Particular</p> <p>Noviembre 2011</p>

BUENO A René	Nº 3	SEGUROS
<p>COMPILACIÓN DE SEGUROS, 2004</p>		
		<p>Biblioteca Particular</p> <p>Noviembre 2011</p>

CASTELO, Julio	Nº 4	SEGUROS
<p>MAPFRE-FITSE, Curso de Introducción al Seguro</p> <p>Diccionario MAPFRE de seguros</p> <p>quinta edición</p> <p>España, 1998</p> <p>Editorial MAPFRE.</p>		
		<p>Biblioteca Particular</p> <p>Noviembre 2011</p>

VASQUEZ Rodrigo	Nº 7	SEGUROS
CURSILLO DE SEGUROS Y REASEGUROS Edición 1973		
		Biblioteca Particular Noviembre 2011

Legislación Codificada	Nº 8	SEGUROS
LEY GENERAL DE SEGUROS Del ámbito de la Ley Guía Didáctica Art.4 Corporación de Estudios y Publicaciones 2011		
		Biblioteca Particular Noviembre 2011

Página del Internet	N° 9	SEGUROS
<p>http://www.sbs.gov.ec</p> <p>SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS (SBS)</p> <p>Dirección Nacional de Estudios</p> <p>Subdirección de Estadísticas</p> <p>2011</p>		
		Biblioteca Particular Noviembre 2011

Legislación Codificada	N° 10	LEGISLACIÓN
<p>CÓDIGO DE COMERCIO</p> <p>Del ámbito de la Ley Guía Didáctica</p> <p>Art. 602, Art. 603, Art. 604</p> <p>Corporación de Estudios y Publicaciones</p> <p>2011</p>		
		Biblioteca Particular Noviembre 2011

SANCHEZ ROMERO, Susana	Nº 11	SEGUROS
<p>El Seguro de Fianzas, Contrato para el Estado Ecuatoriano</p> <p>Universidad Católica del Ecuador</p> <p>Facultad de Jurisprudencia</p> <p>Quito-Ecuador</p>		
		<p>Biblioteca Particular</p> <p>Noviembre 2011</p>

Legislación Codificada	Nº 12	SEGUROS
<p>SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS, Sistema de Seguros Privados, Normativa, Ley General de Seguros Privados-Codificación, Reglamento a la Ley General de Seguros 3 abril 1998</p>		
		<p>Biblioteca Particular</p> <p>Noviembre 2011</p>

GREENE R, Mark	Nº 13	SEGUROS
<p>Riesgo y Seguro</p> <p>Editorial MAPF S.A.</p> <p>Madrid,1987</p>		
		<p>Biblioteca Particular</p> <p>Noviembre</p> <p>2011</p>

CERVANTES ALTAMIRANO, Efrén	Nº 14	SEGUROS
<p>Tesis Profesional Fianzas de Empresas, pág. 1</p>		
		<p>Biblioteca Particular</p> <p>Noviembre</p> <p>2011</p>

NAOMI Stanford	N° 15	SEGUROS
DISEÑO DE ORGSNIZACIÓN Ediecuatorial 2010 Quito Ecuador		
		Biblioteca Particular Noviembre 2011

LARREA, Luis	N° 16	SEGUROS
Principales Innovaciones a la Legislación de Seguros Vigente, Editorial Arte Actual y FITSE.		
		Biblioteca Particular Noviembre 2011

FADUL, William	N° 17	SEGUROS
<p>Evolución de la economía y los Seguros</p> <p>Bogotá-Colombia</p> <p>Editorial FIDES</p>		
		<p>Biblioteca Particular</p> <p>Noviembre</p> <p>2011</p>

OSSA, Efrén.	N° 18	SEGUROS
<p>Teoría General del Seguro</p> <p>Bogotá-Colombia</p> <p>Editorial Temis</p>		
		<p>Biblioteca Particular</p> <p>Noviembre</p> <p>2011</p>

Sistema de Seguros Privados	Nº 19	LEGISLACIÓN
<p>SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS</p> <p>Ley General de Seguros Privados- Codificación</p> <p>Reglamento a la Ley General de Seguros</p> <p>3 abril 1998</p>		
		<p>Biblioteca Particular</p> <p>Noviembre</p> <p>2011</p>

PEÑA, Eduardo	Nº 20	SEGUROS
<p>PEÑA, EduardoManual de Derecho de Seguros</p> <p>Guayaquil-Ecuador</p> <p>Editorial Edino.</p>		
		<p>Biblioteca Particular</p> <p>Noviembre</p> <p>2011</p>

Legislación Codificada	Nº 21	SEGUROS
<p>LEY ORGÁNICA DEL SISTEMA NACIONAL DE CONTRATACIÓN PÚBLICA,</p> <p>Capítulo III</p> <p>de las Garantías.</p>		
		<p>Biblioteca Particular</p> <p>Noviembre</p> <p>2011</p>

Legislación Codificada	Nº 22	SEGUROS
<p>LEY DE SEGURIDAD SOCIAL</p> <p>Título III</p> <p>de la Superintendencia de Bancos y Seguros</p>		
		<p>Biblioteca Particular</p> <p>Noviembre</p> <p>2011</p>

FICHAS NEMOTÉCNICAS

Cáp.	EL COSTO DEL SEGURO PRIVADO EN EL ECUADOR	No. 01
I	<p style="text-align: center;"><u>RESUMEN</u></p> <p>La historia del seguro se puede dividir en tres etapas para una mayor comprensión:</p> <ol style="list-style-type: none"> 4. Antigüedad y Edad Media hasta el siglo XIV. 5. Del Siglo XIV al XVII. 6. Del Siglo XVII hasta nuestros días 	
N° de Orden 1		Biblioteca Particular Quito Noviembre 2011

Cap.	RÉGIMEN LEGAL DE SEGUROS	No. 02
I	<p style="text-align: center;"><u>RESUMEN</u></p> <p>Tiene su origen simultáneamente con la vida republicana orientando su actividad en el incendio en el ramo de incendio y posteriormente en los ramos de vida y transporte.</p>	
N° de Orden 1		Biblioteca Particular Quito Noviembre 2011

Cap.	COMPILACIÓN DE SEGUROS	No. 03
I	El seguro es un contrato, principal, consensual, bilateral, oneroso y aleatorio, por el cual una de las partes se compromete a indemnizar a la otra de las consecuencias dañosas o perjudiciales que ciertos riesgos, procedentes de caso fortuito, a que se hallan expuestas las personas y cosas, pueden ocasionarle, mediante un precio, prima o cantidad que la otra ha de satisfacerle por dicha garantía	
Nº de Orden 1	Biblioteca Particular Quito Noviembre 2011	

Cap.	CURSO DE INTRODUCCIÓN AL SEGURO	No. 04
I	La actividad “económico financiera que presta el servicio de transformación de riesgo de diversa naturaleza a que están sometidos los patrimonios, en un gasto periódico presupuestable, que pueda ser soportado fácilmente por cada unidad patrimonial	
Nº de Orden 1	Biblioteca Particular Quito Noviembre 2011	

Cap.	ESTATUTO ORGÁNICO POR PROCESOS		No. 5
I	<p style="text-align: center;"><u>RESUMEN</u></p> <p>Principios Básicos del Seguro</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Indemnización 3. Subrogación 4. Contribución 5. Buena fe 		
N° de Orden 1			Biblioteca Particular Quito Noviembre 2011

Cap.	PROPUESTA DE UN MANUAL DE PROCEDIMIENTOS DE SUSCRIPCIÓN Y GESTIÓN DE FIANZAS PARA ASEGURAR LA PERMANENCIA DE LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS EN EL FUTURO		No. 6
I	<p style="text-align: center;"><u>RESUMEN</u></p> <p>Principios Generales del Seguro</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Capacidad conductual 2. Error y falsa declaración 3. Oferta y aceptación 4. Cancelación 5. Asignación y negociabilidad 		
N° de Orden 1			Biblioteca Particular Quito Noviembre 2011

Cap.	CURSO DE INTRODUCCIÓN AL SEGURO		No. 7
I	Se da este nombre a la concurrencia de dos o más entidades aseguradoras en la cobertura de un mismo riesgo, es uno de los sistemas utilizados por los Aseguradores para homogeneizar su cartera, ya que solo participan en determinados riesgos y en la proporción que técnicamente consideran.		
N° de Orden 1			Biblioteca Particular Quito Noviembre 2011

Cap.	CURSILLO DE SEGUROS Y REASEGUROS		No. 8
I	Las Compañías de Seguros tienen una capacidad limitada para absorber riesgos. Su retención se fija teniendo en consideración su Capital y Reservas, es decir, su Patrimonio y su volumen de primas. Los asegurados necesitan del concurso de los Reaseguradores para poder aceptar las solicitudes que diariamente reciben de su clientela.		
N° de Orden 1			Biblioteca Particular Quito Noviembre 2011

Cap.	LEY GENERAL DE SEGUROS	No. 9
I	Son Compañías de reaseguros las compañías anónimas constituidas en el territorio nacional y las sucursales de empresas extranjeras establecidas en el país de conformidad con la ley; y cuyo objeto es el de otorgar coberturas a una o más empresas de seguros por los riesgos que éstas hayan asumido, así como el realizar operaciones de retrocesión.	
Nº de Orden 1	Biblioteca Particular Quito Noviembre 2011	

Cap.	LEY ORGÁNICA DEL SERVICIO PÚBLICO, LOSEP	No. 10
I	La fianza es mercantil, aún cuando el fiador no sea comerciante, si tiene por objeto asegurar el cumplimiento de una obligación mercantil. El contrato puede celebrarse necesariamente por escrito, cualquiera que sea su importe. El fiador puede estipular una retribución por la responsabilidad que tomo sobre sí	
Nº de Orden 1	Biblioteca Particular Quito Noviembre 2011	

Cap.	CÓDIGO DE COMERCIO	No.11
I	Fianza es la responsabilidad que asume un banco, entidad financiera, personas jurídicas o naturales sobre el cumplimiento de una obligación por parte de un deudor si este incumpliere un pago.	
N° de Orden 1	Biblioteca Particular Quito Noviembre 2011	

Cap.	DICCIONARIO TÉCNICO FINANCIERO	No. 12
I	Es aquel por el cual el asegurador se obliga en caso de incumplimiento por el tomador del seguro de sus obligaciones legales o contractuales a indemnizar al asegurado o título de resarcimiento o penalidad los daños patrimoniales sufridos dentro de los límites establecidos en la ley o en el contrato.	
N° de Orden 1	Biblioteca Particular Quito Noviembre 2011	

Cap.	MANUAL DE CRÉDITO	No. 13
I	Las fianzas es un contrato “accesorio” por medio del cual una entidad financiera responde ante un tercero por el cumplimiento del contrato principal suscrito por el cliente con dicho tercero.	
N° de Orden 1		Biblioteca Particular Quito Noviembre 2011

Cap.	TESIS PROFESIONAL FIANZAS DE EMPRESAS	No. 14
I	<p>Históricamente las fianzas fueron conocidas e implementadas desde hace muchos siglos antes de Cristo.</p> <p>El contrato de fianzas se remonta al año 2750 a.C., como prueba existe un tablero que registra un contrato de fianza tal cual fue descubierto en la biblioteca de Sargón I el Grande o SARRUKIN hacia el siglo 2.500 a.C. en Acad.</p>	
N° de Orden 1		Biblioteca Particular Quito Noviembre 2011

Cap.	TESIS PROFESIONAL FIANZAS DE EMPRESAS		No. 15
I	<p>Por otra parte en Susa antigua capital de la región Elam, en el año 1901 se descubrió una gran estela que conservaba el relieve a Hammurab rey de Babilonia desde 1.729 hasta 1.686 a.C. recibiendo las leyes del Dios Sol, resultando ser sus inscripciones al ser interpretadas el conocido Código Hammurabi el cual contenía un sistema de fianzas de fidelidad.</p>		
N° de Orden 2			Biblioteca Particular Quito Noviembre 2011

Cap.	TESIS PROFESIONAL FIANZAS DE EMPRESAS		No. 16
I	<p>En forma argumentada tenemos una definición de fianzas en una de las leyes romanas, denominada cornelia, la cual data aproximadamente del año 67 aC, conceptuándosela como “la aceptación de una deuda ajena en concurrencia con el deudor principal”.</p> <p>En España el rey Alfonso x el sabio (1.221 a 1.284) en su “código de las siete partidas” capítulo XII, parte V, detalla “la fianza es la obligación que una persona contrae de pagar o cumplir por otro.</p>		
N° de Orden 3			Biblioteca Particular Quito Noviembre 2011

Cap.	TESIS PROFESIONAL FIANZAS DE EMPRESAS	No. 17
I	<p>En Francia como antecedente encontramos el código civil francés obra de napoleón Bonaparte I la cual entró en vigor el 15 de marzo de 1.803.</p> <p>Los aztecas quienes gobernaron un vasto imperio, lo que hoy es el centro y sur de México conocían y operaban entre otros contratos la institución de las fianzas, esto fue posible gracias a sus exitosas técnicas agrícolas, que comprendían cultivos extensivos, sistemas de riego y la recuperación de terrenos pantanosos.</p>	
Nº de Orden 4	<p>Biblioteca Particular</p> <p>Quito</p> <p>Noviembre 2011</p>	

Cap.	TESIS PROFESIONAL FIANZAS DE EMPRESAS	No. 18
I	<p>En Londres a principios del siglo XVIII, se fundó la primera compañía dedicada a proteger a los patronos contra las apropiaciones de sus empleados.</p>	
Nº de Orden 5	<p>Biblioteca Particular</p> <p>Quito</p> <p>Noviembre 2011</p>	

Cap.	DISEÑO DE ORGANIZACIÓN	No. 19
II	Las estructuras son correctas en tanto estén controladas por las personas que en realidad trabajan dentro de ellas, pero aún así son dificultosas.	
N° de Orden 1		Biblioteca Particular Quito Noviembre 2011

Cap.	LEY ORGÁNICA DEL SISTEMA NACIONAL DE CONTRATACIÓN PÚBLICA	No. 20
V	<p style="text-align: center;"><u>RESUMEN</u></p> <p>La empresa de seguros, dentro de su actividad, está facultada, previa autorización del Superintendente de Bancos, para otorgar mediante la emisión de pólizas, por cuenta de terceros, a favor de personas naturales o jurídicas, de derecho público o privado, fianzas o garantías cuyo otorgamiento no esté prohibido por ley.</p>	
N° de Orden 1		Biblioteca Particular Quito Noviembre 2011

ANEXOS

ANEXO 1

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	SEGURO SOCIAL CAMPESINO	DERECHOS DE EMISIÓN
ART. 67	ART. 307	RESOLUCIÓN del 9 de enero 2001
LEY GENERAL DE SEGUROS	LEY DE SEGURIDAD SOCIAL	LA JUNTA BANCARIA
Fondo que cubre los gastos de la Superintendencia de Bancos	Las compañías de seguros actuarán como agentes de retención de una contribución que pagarán obligatoriamente los asegurados, para el financiamiento del Seguro Social Campesino	Cobro de derechos de emisión de las pólizas de seguros por parte de las compañías de seguros a los contratantes de las mismas.
3,5% sobre el valor de la prima neta de seguros directos, podrá aumentar hasta el 5%	0.5% sobre el valor de las primas netas de seguros directos	Anexo 2 y 3

ANEXO 2

SEGUROS GENERALES Y FIANZAS			
operan sin aplicación			
PRIMA NETA			DERECHOS DE EMISIÓN
DE	-	250	0,5
DE	251,00	500	1,00
DE	501,00	1000	3,00
DE	1.001,00	2000	5,00
DE	2.001,00	4000	7,00
DE	4.001,00	ADELANTE	9,00

ANEXO 3

SEGUROS GENERALES Y FIANZAS	
operan con aplicación	
Del valor máximo de derecho de emisión de la póliza fijado en la tabla anterior 9,00	DERECHOS DE EMISIÓN
POLIZA ABIERTAS	0,90
APLICACIONES	0,45
ENSOSOS	0,45
CERTIFICADOS	0,45